

Титульний аркуш

23.06.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

46

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Джанлука Корріас

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

**Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК" (14360920)
за 2024 рік**

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 19.06.2025, Протокол №10_25, питання 11 порядку денного

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

<https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittia-informaciyi>

(URL-адреса вебсайту)

23.06.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення не надається, оскільки річний звіт подається не особою, яка надає забезпечення.

Інформація щодо осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента не надається, оскільки за зобов'язаннями емітента не надаються забезпечення.

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи – не надається, оскільки посадові особи не володіють акціями Банку

Інформація щодо вартості чистих активів - не надається, оскільки дана інформація не заповнюється банками.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надається, оскільки Банк здійснює банківську діяльність.

Інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки Банк здійснює банківську діяльність.

Участь в інших юридичних особах – відсутня

Інформація про зміну прав на акції не надається, оскільки такі зміни протягом звітного року не відбувались.

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями не надається, оскільки обмежень за звітній період не було.

Інформація про облігації емітента не надається, оскільки станом на звітну дату непогашених випусків процентних облігацій немає. У звітному періоді облігації не випускалися.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, не надається, оскільки у звітному періоді інші цінні папери, випуск яких підлягає реєстрації, не випускалися. непогашені випуски відсутні.

Інформація про деривативні цінні папери не надається, оскільки у звітному періоді деривативні цінні папери не випускалися. непогашені випуски відсутні.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається, оскільки у звітному періоді забезпечені випуски боргових цінних паперів не випускалися. непогашені випуски відсутні.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не надається, оскільки Банк не є емітентом цільових облігацій виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).

Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду не подається, оскільки таке придбання не відбувалось.

Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не надається, оскільки Банк не є емітентом інших цінних паперів.

Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента не надається, оскільки відсутні такі працівники, які володіють

акціями Банку у розмірі понад 0,1 відсотка розміру його статутного капіталу.

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів не надається, оскільки такі обмеження відсутні.

Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій не надається, оскільки такі зміни протягом звітного року не відбувались.

Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не надається, оскільки такі зміни протягом звітного року не відбувались.

Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не надається, оскільки такі зміни протягом звітного року не відбувались. Такі фінансові інструменти відсутні.

Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи не надається, оскільки Банк не складає звітність, яка відображає доходи Банку в розрізі виду діяльності із зазначенням найменування та коду за КВЕД. Банк складає звітність відповідно до міжнародних стандартів та вимог Національного банку України. В Банку в дохід включаються процентні доходи, комісійні доходи, торговельні, інші.

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не надається, оскільки емітент є банком.

Інформація про вчинення значних правочинів не розкривається, оскільки рішень про вчинення таких правочинів не було за звітний період.

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість не надається, оскільки таких правочинів не було за звітний період.

Звіт про платежі на користь держави не розкривається, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.

Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених/вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат, зокрема інформацію прозавдання та політику особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування; схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків, не розкривається, оскільки таких контрактів укладено не було/ правочинів вчинено не було за звітний період

Інформація про практику корпоративного управління в частині ради директорів - не подається, оскільки Банк має дворівневу структуру управління.

Інформація про збори власників облігацій не зазначається, оскільки Банк не є емітентом облігацій.

Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень - не надається, оскільки такий орган в Банку відсутній.

Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи не надається, такі обмеження відсутні.

Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи розкрита у відповідності до вимог Національного банку України та викладена у Звіті про винагороду членів Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" за 2024 рік <https://www.pravex.com.ua/storage/files/ukr-sb-remuneration.rar> та Звіті про винагороду Правління та впливових осіб АТ "ПРАВЕКС БАНК" за 2024 рік: <https://www.pravex.com.ua/storage/files/zvit-pro-vinagorodu-2024.rar> Розкриття співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи вимогами Національного банку України не передбачено.

Інформація про політику розкриття інформації особою не надана, оскільки емітент керується нормами законодавства, серед іншого Рішення НКЦПФР від 06.06.2023 р. № 608 “Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами”

Інформація про перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування, в чому саме полягає такий вплив, розкривається в узагальненому вигляді, оскільки точне визначення повного переліку таких стейкхолдерів є складним завданням через динамічність взаємодій та контексту, в якому здійснюється діяльність емітента.

Інформація про радника не надається, оскільки в Банку відсутній радник з корпоративних прав.

Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику належним чином розкрито у Звіті керівництва за 2024 рік https://www.pravex.com.ua/storage/files/annual-report-for-the-year-ukr-pravex-bank-2024_1749195756.pdf, такі відносини відсутні. У Банку немає клієнтів, що безпосередньо контролюються державами зони ризику. Однак, є декілька клієнтів, що частково контролюються поточними або колишніми громадянами держав зони ризику. Робота з такими клієнтами окремо аналізується і контролюється відділом протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і боротьби з фінансуванням тероризму з метою дотримання локального та міжнародного санкційного законодавства та внутрішніх політик та процедур. Банк розірвав договірні відносини з банком-кореспондентом, що зареєстрований у державі-агресорі, проте, за наявною інформацією, зазначений банк-кореспондент продовжує утримувати незначну суму коштів Банку у валюті держави-агресора, яка зберігалася на зазначеному кореспондентському рахунку.

Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами такого емітента, яка наявна в емітента, не надається, оскільки в Банку зазначена інформація відсутня.

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, не надається, оскільки в Банку відсутня інформація про укладення зазначених договорів та/або правочинів.

Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році не надається, оскільки виплати дивідендів у звітному періоді не було.

Інформація, пов'язана з емісією окремих видів цінних паперів (Інформація щодо іпотечних облігацій, Інформація щодо сертифікатів ФОН) не надається, оскільки емітент не здійснював емісію таких цінних паперів у звітному періоді.

Зміст
до річного звіту

| | |
|---|----|
| I. Загальна інформація | 6 |
| 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація | 6 |
| 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура | 9 |
| 3. Структура власності..... | 17 |
| 4. Опис господарської та фінансової діяльності | 17 |
| 6. Відокремлені підрозділи | 39 |
| II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів | 39 |
| 1. Структура капіталу | 39 |
| 3. Цінні папери | 41 |
| III. Фінансова інформація..... | 43 |
| 2. Річна фінансова звітність | 43 |
| 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності | 43 |
| 4. Твердження щодо річної інформації | 48 |
| IV. Нефінансова інформація | 49 |
| 1. Звіт керівництва (звіт про управління) | 49 |
| 1) звіт про корпоративне управління | 53 |
| 2) звіт про сталий розвиток..... | 83 |
| 3. Дивідендна політика | 94 |
| 5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи | 95 |
| VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року | 95 |
| 1. Проміжна інформація | 95 |
| 2. Особлива інформація | 96 |

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

| | | |
|----|--|--|
| 1 | Повне найменування | Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК» |
| 2 | Скорочене найменування | АТ "ПРАВЕКС БАНК" |
| 3 | Ідентифікаційний код юридичної особи | 14360920 |
| 4 | Дата державної реєстрації | 29.12.1992 |
| 5 | Місцезнаходження | 01021, Україна, м. Київ, Печерський р-н, Київ, Кловський узвіз, 9/2. |
| 6 | Адреса для листування | 01021, Україна, Печерський р-н, Київ, Кловський узвіз, 9/2 |
| 7 | Особа, яка розкриває інформацію | V Емітент Особа, яка надає забезпечення |
| 8 | Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес | V Так Ні |
| 9 | Категорія підприємства | V Велике Середнє Мале Мікро |
| 10 | Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку | bank@pravex.ua |
| 11 | Адреса вебсайту | https://www.pravex.com.ua |
| 12 | Номер телефону | 044-521-02-59, 044-521-04-80 |
| 13 | Статутний капітал, грн | 1254155348,64 |
| 14 | Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі | 0 |
| 15 | Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | 0 |
| 16 | Середня кількість працівників за звітний період | 624 |
| 17 | Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 64.19 - Інші види грошового посередництва (основний) |
| 18 | Структура управління особи | V Однорівнева Дворівнева Інше |

Банки, що обслуговують особу:

| | | |
|---|---|-------------------------------|
| 1 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | Національний банк України |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | 00032106 |
| | IBAN | UA813000010000032006102801026 |

| | | |
|---|---|---|
| | Валюта рахунку | UAH |
| 2 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | Intesa Sanpaolo S.p.A. (Інтеза Санпаоло С.п.А.) |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | - |
| | IBAN | IT90U0306940101100100004826 |
| | Валюта рахунку | EUR |
| 3 | Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку) | JP MORGAN CHASE BANK, N.A |
| | Ідентифікаційний код юридичної особи | - |
| | IBAN | 219081673 |
| | Валюта рахунку | USD |

Інформація про рейтингове агентство:

| № з/п | Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне) | Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи | Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи |
|-------|---|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | ТОВ "РА "Стандарт-Рейтинг" Україна www.standard-rating.biz | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 02.12.2024 | uaAAA |

Судові справи:

| № з/п | Номер справи та дата відкриття провадження | Найменування суду | Позивач | Відповідач | Третя особа | Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір) | Стан розгляду справи |
|-------|--|---|------------------------|--------------------------------------|-------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | 757/6345 4/19-ц 03.12.2019 | Печерський районний суд м. Києва; Київський апеляційний суд; Верховний Суд. | Ясюк Вадим Миколайович | Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК" | відсутні | про відшкодування збитків в розмірі 1 780 000 доларів США, 1 000 000 євро, 230 000 швейцарських франків, за договором найму банківського сейфа, що не охороняється банком. | 23.10.2023 позивачем подано касаційну скаргу. Справа знаходиться на розгляді у Верховному Суді. |

Штрафні санкції щодо особи:

| № з/п | Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію | Орган, який наклав штрафну санкцію | Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується) | Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства) | Інформація про виконання |
|-------|---|------------------------------------|---|--|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Акт перевірки №83033/ж5/26-15-04-13-03/14360920 05.07.2024 | Головне управління ДПС у м.Києві | Порушення строків реєстрації розрахунку коригування в Єдиному реєстрі податкових накладних 2 985,29 грн | Стаття 120-1 ПКУ | Штраф сплачено у відповідні строки |

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

| № з/п | Назва органу управління (контролю) | Кількісний склад органу управління (контролю) | Персональний склад органу управління (контролю) |
|-------|------------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Загальні збори акціонерів Банку | 100 % акцій Банку належать одному акціонеру - Інтеза Санпаоло С.п.А. | 100 % акцій Банку належать одному акціонеру - Інтеза Санпаоло С.п.А. |
| 2 | Наглядова Рада Банку | <p>Наглядова Рада Банку обирається Загальними Зборами акціонерів з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів (незалежних директорів). Членами Наглядової Ради є Голова Наглядової Ради, Заступник Голови Наглядової Ради та інші члени Наглядової Ради. Голова і Заступник Голови Наглядової Ради обираються членами Наглядової Ради з їх числа.</p> <p>Наглядова Рада складається щонайменше з 5 членів і обирається на строк не більше ніж 3 роки. Наглядова Рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, але в будь-якому випадку кількість незалежних директорів не може становити менше 3 осіб.</p> <p>Станом на 31.12.2024 року Наглядова Рада Банку складається з 7 членів - Голови (представник акціонера), Заступника Голови (незалежний директор), 2 члени-незалежні директори, 3 члени-представники акціонера.</p> | <p>Станом на 31.12.2024 року склад Наглядової Ради Банку наступний:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Сільвіо Педрацці - Голова Наглядової Ради (представник акціонера) - Коррадо Казаліно - Заступник Голови Наглядової Ради, незалежний директор. - Лаура Феббаро - член Наглядової Ради Банку, незалежний директор. - Фабріціо Маллен - член Наглядової Ради Банку, незалежний директор. - Даніела Бландіно - член Наглядової Ради Банку, представник акціонера. - Франческо Дель Дженіо - член Наглядової Ради Банку, представник акціонера. - Антоніо Джованні Марія Бергаліо - член Наглядової Ради Банку, представник акціонера. |
| 3 | Правління Банку | <p>Голова, Перший Заступник, Заступники та члени Правління Банку обираються Наглядовою Радою Банку. Кількісний склад Правління, порядок призначення, відсторонення, звільнення його членів, визначаються Статутом Банку та законодавством України. Кількісний склад Правління Банку може час від часу змінюватися відповідно до рішення Наглядової Ради Банку в залежності від поточної необхідності.</p> <p>Правління складається не менш ніж з трьох осіб.</p> <p>Станом на 31.12.2024 року Правління складається з 7 членів - Голови Правління, Першого Заступника, Заступника Голови Правління та 4-х членів.</p> | <p>Станом на 31.12.2024 року склад Правління Банку наступний:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Корріас Джанлука - Голова Правління - Де Мікеліс Андреа - Перший Заступник Голови Правління - Бабаєв Семен Завлуєвич - Заступник Голови Правління Банку, керівник головного управління бізнесу. - Лещенко Руслан Ігорович - член Правління Банку, керівник головного кредитного управління. - Крамарова Світлана Миколаївна - член Правління Банку, керівник головного фінансового управління. - Остахова Лілія Вікторівна - член Правління Банку, керівник головного |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | <p>операційного управління.</p> <p>- Єфремов Олег Анатолійович - член Правління Банку, головний комплаєнс-менеджер - директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом. Відповідальний працівник Банку за проведення фінансового моніторингу.</p> |
|--|--|--|--|

Інформація щодо посадових осіб

Рада

| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
|-------|--|-------------------------------|--------|------|----------------|--------|---------------------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Голова Наглядової Ради Банку (представник акціонера) | Сільвіо Педрацці | | | 1959 | Вища | 45 | Інтеза Санпаоло Албанія, 3707564, Виконавчий директор, член Ради директорів 29.04.2014-31.08.2021 Блесд Інвестментс Шпк, Албанія, L714230028S, Стратегічний консультант з 01.03.2021 - | 22.04.2024 до річних Загальних Зборів у 2027 році. | Ні |
| 2 | Член Наглядової Ради, Заступник Голови Наглядової Ради Банку (незалежний директор) | Коррадо П'єтро Марія Казаліно | | | 1954 | Вища | 42 | АТ "ПРАВЕКС БАНК" 14360920 Член Наглядової Ради, Заступник Голови Наглядової Ради (незалежний директор) - | 22.04.2024 до річних Загальних Зборів у 2027 році | Ні |
| 3 | Член Наглядової Ради Банку (незалежний директор) | Лаура Феббраро | | | 1951 | Вища | 48 | АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920 Член Наглядової Ради (незалежний директор) - | 22.04.2024 до річних Загальних Зборів у 2027 році | Ні |
| 4 | Член Наглядової Ради Банку (незалежний директор) | Фабріціо Маллен | | | 1956 | Вища | 45 | АТ "ПРАВЕКС БАНК" 14360920 Член Наглядової Ради (незалежний директор) - | 22.04.2024 до річних Загальних Зборів у 2027 році | Ні |
| 5 | Член Наглядової Ради Банку (представник акціонера) | Даніела Бландіно | | | 1962 | Вища | 37 | Інтеза Санпаоло С.п.А., Італія, 00799960158, керівник підрозділу залучення партнерів до трансформації кредитів (26.06.2018-26.10.2020), керівник підрозділу малого та середнього бізнесу (27.10.2020-11.05.2023), керівник напрямку клієнтів малого та середнього бізнесу та комерційних банківських | 22.04.2024 до річних Загальних Зборів у 2027 році | Ні |

| | | | | | | | | | | |
|---|--|---------------------------------|--|--|------|------|----|--|---|----|
| | | | | | | | | продуктів - | | |
| 6 | Член Наглядової Ради Банку (представник акціонера) | Франческо Дель Дженіо | | | 1962 | Вища | 36 | Ексімбанк, Молдова, 1002600010273, член Ради директорів, 22.12.2018-30.06.2023, СІБ Банк, Угорщина, 01-10-041004, член Наглядової Ради, 01.02.2014 30.04.2024, Інтеза Санпаоло С.п.А., Італія, 00799960158, Старший директор наряду роботи з непрацюючими активами, з 01.07.2014 по теперішній час - | 22.04.2024 до річних Загальних Зборів у 2027 році | Ні |
| 7 | Член Наглядової Ради Банку (представник акціонера) | Антоніо Джованні Марія Бергаліо | | | 1966 | Вища | 30 | ВУБ Лізинг а.с., Словаччина, 31320155, член Наглядової Ради, 01.10.2014 - 30.06.2020; Всеобща Уверова Банк а.с. Словаччина, 31320155, член Правління Банку та Головний відповідальний з питань фінансів, 10.01.2014 - 30.06.2020; Консьюмер Фінанс Холдинг Чеська республіка а.с., Словаччина, 02535697732, член Ради директорів, 01.01.2018 - 01.10.2019; Привредна Банка Загреб ДД, Хорватія, 02535697732, уповноважена особа Правління, член Правління, фінансовий директор з 01.07.2020 - 31.05.2024, Банк Олександрії, Єгипетська акціонерна компанія, Група Інтеза Санпаоло з 01.06.2024, Заступник Виконавчого директора - | 22.04.2024 до річних Загальних Зборів у 2027 році | Ні |

Виконавчий орган

| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
|-------|--|---------------------------|--------|------|----------------|--------|---------------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Голова Правління Банку | Корріас Джанлука | | | 1960 | Вища | 33 | АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920 Голова Правління 13.12.2019-10.06.2021 радник голови Правління 11.06.2021- 30.07.2021 Банк Олександрія (належить до групи Інтеза Санпаоло) Єгипет 665029200 виконавчий член Ради директорів та заступник генерального директора 01.08.2021-31.10.2022 Інтеза Санпаоло С.п.А. Італія 00799960158 старший менеджер у штаті керівника головного управління міжнародних дочірніх банків 01.11.2022- 31.07.2022 - | 01.08.2023 31.12.2025 | Ні |
| 2 | Перший Заступник Голови Правління, член Правління | Андреа Де Мікеліс | | | 1964 | Вища | 34 | АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920 Радник Голови Правління 04.04.2024- 21.08.2024Інтеза Санпаоло Румунія Ес.Ей комерційний банк (належить до Групи Інтеза Санпаоло) 8145422 Виконавчий член Ради директорів 23.11.2018- 28.03.2024ЕКСЕЛІЯ Ес.Ер.Ел (компанія належить до Групи Інтеза Санпаоло) 25586445 Невиконавчий член Ради директорів 12.04.2018-09.04.2024 - - | 22.08.2024 31.12.2025 | Ні |
| 3 | Керівник головного управління бізнесу, заступник Голови Правління Банку | Бабаєв Семен Завлуєвич | | | 1981 | Вища | 20 | АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920 Керівник головного управління роздрібного бізнесу, заступник Голови Правління | 27.06.2014 30.06.2026 | Ні |

| | | | | | | | | | | |
|---|--|-------------------------------|--|--|------|------|----|--|--------------------------|----|
| | | | | | | | | Банку - | | |
| 4 | Керівник головного операційного управління; член Правління | Остахова Лілія Вікторівна | | | 1977 | Вища | 22 | АТ "ІНГ Банк Україна", 21684818, головний бухгалтер 21.09.2016 -03.01.2020; АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Головний бухгалтер - директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління 08.01.2020 - 17.01.2022 АТ "ІНГ Банк Україна", 21684818, Фахівець відділу обслуговування корпоративних клієнтів 16.12.2022 - 31.12.2024; АТ "ІНГ Банк Україна", 21684818, Начальник відділу обслуговування корпоративних клієнтів 01.01.2024 - 29.02.2024 - | 04.03.2024 04.03.2026 | Ні |
| 5 | Керівник головного фінансового управління; член Правління | Крамарова Світлана Миколаївна | | | 1979 | Вища | 21 | АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Директор департаменту планування і контролю головного фінансового управління - | 04.03.2020 30.06.2026 | Ні |
| 6 | Керівник головного кредитного управління; член Правління | Лещенко Руслан Ігорович | | | 1982 | Вища | 19 | АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, Директор департаменту управління ризиками - | 01.11.2021 31.10.2024 | Ні |
| 7 | Головний комплаєнс-менеджер - директор департаменту комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом; член Правління | Єфремов Олег Анатолійович | | | 1964 | Вища | 36 | АТ "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК" 14361575 Директор департаменту фінансового моніторингу 13.06.2016 - 16.02.2024 - | 19.02.2024 19.02.2026 | Ні |

Інші посадові особи

| № з/п | Посада | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Рік народження | Освіта | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років | Дата набуття повноважень та строк, на який обрано | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні) |
|-------|---|-----------------------------------|--------|------|----------------|--------|---------------------|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1 | Головний бухгалтер директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління. | Барановська Ганна Станіславівна | | | 1974 | Вища | 26 | АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, радник керівника головного операційного управління з питань бухгалтерського обліку ГФУ 14.03.2022.-18.09.2022. керівник з управління якістю даних ГФУ 02.09.2021-13.03.2022.ТзОВ "КПМГ-Україна", 21534148, старший консультант 15.04.2021.16.07.2021. ПАТ КБ "ХРЕЩАТИК", 19364259, головний бухгалтер 01.04.2020.-30.04.2020. - | 19.09.2022 Безстроково | Ні |
| 1 | Корпоративний секретар департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату | Дмитрієва Анастасія Олександрівна | | | 1981 | Вища | 15 | АТ «ІНГ Банк», Україна, 21684818, юридичний радник 19.07.2016-30.06.2021 | 01.07.2021 31.01.2024 звільнено за власним бажанням | Ні |
| 2 | Корпоративний секретар департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату | Федорова Дар'я Анатоліївна | | | 1993 | Вища | 6 | АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920, головний спеціаліст департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату 17.06.2020 по 02.06.2024, старший спеціаліст відділу генерального секретаріату 10.07.2017.-16.06.2020 - - | 01.03.2024 в.о. корпоративного секретаря, 03.06.2024 - корпоративний секретар Безстроково | Ні |
| 3 | Директор департаменту внутрішнього аудиту | Лисенко Тетяна Семенівна | | | 1974 | Вища | 28 | АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920Начальник відділу аудиту Головного банку департаменту внутрішнього аудиту05.02.2016- 22.12.2022. | 02.07.2022 в.о. директора департаменту внутрішнього | Ні |

| | | | | | | | | | | |
|---|---|-------------------------|--|--|------|------|----|---|--|----|
| | | | | | | | | виконуючий обов'язки директора департаменту внутрішнього аудиту, начальник відділу аудиту Головного банку департаменту внутрішнього аудиту 02.07.2022.-22.12.2022.Директор департаменту внутрішнього аудиту 23.12.2022 - - | аудиту23.12.2022 директор департаменту внутрішнього ауд | |
| 4 | Директор департаменту планування та контролю головного фінансового управління | Баркар Ірина Вікторівна | | | 1985 | Вища | 17 | АТ "ПРАВЕКС БАНК", 14360920Головний економіст департаменту планування і контролю головного фінансового управління 16.12.2014-06.09.2020 директор департаменту планування і контролю головного фінансового управління 07.09.2020 - - | 07.09.2020 безстроково | Ні |

Інформація щодо корпоративного секретаря

| Дата призначення на посаду | Ім'я | РНОКПП | УНЗР | Стаж роботи (років) | Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав | Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини | Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря) |
|----------------------------|-----------------------------------|--------|------|---------------------|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 24.07.2021 | Дмитрієва Анастасія Олександрівна | | | 15 | АТ «ІНГ Банк Україна», 21684818, юридичний радник 19.07.2016-30.06.2021 | Ні | +380954032222 Anastasiia.Dmytriieva@pravex.ua |
| 01.03.2024 | Федорова Дар'я Анатоліївна | | | 7 | АТ "ПРАВЕКС БАНК" 14360920 Корпоративний секретар департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату з 03.06.2024 по теперішній час, в.о. корпоративного секретаря 01.03.2024-02.06.2024,головний спеціаліст департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату 17.06.2020 - 02.06.2024,, старший спеціаліст відділу генерального секретаріату 10.07.2017.-16.06.2020 | Ні | +380633176510 daria.fedorova@pravex.ua |

Організаційна структура

Організаційна структура Банку у вигляді схематичного зображення станом на 31.12.2024 року розміщена на веб-сайті Банку за посиланням <https://www.pravex.com.ua/storage/files/organizacijna-strukutura-banku-stanom-na-20.pdf>

3. Структура власності

Структура власності Банку станом на 01.01.2025 року розміщена на веб-сайті Банку за посиланням <https://www.pravex.com.ua/storage/files/shematichnezobrazhennyastrukturivlasnosti.pdf>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Членство Банку

- Незалежна Асоціація Банків України: 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська, 72, офіс 6; НАБУ є недержавним непідприємницьким неприбутковим договірним об'єднанням самостійних юридичних осіб (підприємств) - банків, діяльністю якої є захист прав та законних інтересів членів Асоціації, представництво інтересів членів Асоціації у відносинах з державними органами, установами та іншими особами, сприяння створенню в Україні дієвої нормативної бази для ефективного функціонування банківської системи, участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; термін участі не визначений; <https://nabu.ua/>

- Американська торговельна палата в Україні: 03680, м. Київ, вул. Амосова, 12; Американська торговельна палата в Україні є неприбутковою неурядовою організацією, що на добровільних принципах об'єднує представників бізнесу, є однією з впливових лобістських організацій, яка представляє своїх членів у відносинах з державою; термін участі не визначений; <https://chamber.ua/ua/>

- Форум провідних міжнародних фінансових установ: 03680, м. Київ, вул. Амосова, 12; місія Форуму полягає у сприянні та впровадженні кращих міжнародних практик управління та регулювання українського фінансового ринку; термін участі не визначений; <https://flifi.ua/ua/>

- Європейська Бізнес Асоціація: 04070, м. Київ, Андріївський узвіз, 1А, 1-й поверх; ЄБА створювалася як форум для обговорення та вирішення проблем, з якими зустрічаються бізнесмени в Україні, Європейська Бізнес Асоціація є провідною організацією міжнародного бізнесу в Україні та об'єднує близько 900 європейських, українських та міжнародних компаній; термін участі не визначений; <https://eba.com.ua/>

- Громадська Спілка «Мережа Глобального Договору в Україні»: 01021, Україна, Київська область, Київ, Кловський Узвіз, буд. 1; Українська мережа найбільшої у світі спільноти бізнесів, які працюють відповідно до ESG-принципів. Це особлива ініціатива Генерального секретаря ООН, місією якої є заклик компанії до вибудови своєї діяльності та стратегії з урахуванням Цілей сталого розвитку та на основі 10 Принципів у галузі прав людини, трудових відносин, захисту довкілля і боротьби з корупцією; термін участі не визначений; <https://globalcompact.org.ua/>

- Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем ЄМА: 01011, м. Київ, вул. Лєскова, 9; "ЄМА" переважно взаємодіє з членами міжнародних платіжних систем та інших систем, заснованими на використанні платіжних карток, електронних засобів платежів, електронного середовища, що працюють по загальновизначеним міжнародним або галузевим стандартам; термін участі не визначений; <https://www.ema.com.ua/>

- Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів: 02002, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 415; ПАРД є неприбутковим об'єднанням ліцензованих НКЦПФР учасників фондового ринку, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку (ринку цінних паперів) з торгівлі цінними паперами та депозитарну діяльність. ПАРД має статус саморегулювальної організації (СРО), відповідно до вимог НКЦПФР. Однією з обов'язкових умов для юр. особи яка має ліцензію на провадження проф. діяльності з торгівлі цінними паперами та/або депозитарної діяльності є членство в СРО (рішення НКЦПФР від 14.05.2013 № 819); термін участі не визначений; <https://www.pard.ua/>

- Асоціація «УкрСВІФТ»: 04053, м. Київ, вул. Обсерваторна, 21-А; Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом; термін участі не визначений; <https://www.ukrswift.org/>

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Банк не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами протягом звітного періоду.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Опис обраної облікової політики, що застосовується в Банку, наводиться в Примітках до Фінансової звітності Банку за звітний період, яка розміщується на веб-сайті Банку <https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rejtingi-ta-zvitnist>

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Акціонери Банку достатню увагу приділяють збільшенню капіталу, а саме збільшенню статутного капіталу як основної складової ланки капіталу.

З метою покращення фінансової стабільності Банк у 2024 році збільшив розмір капіталу на суму 1,1 млрд гривень за рахунок додаткових внесків Акціонера.

Капітал Банку формується з метою:

- рентабельного використання власних коштів;
- покриття усіх можливих видів ризиків, які приймає на себе Банк;
- оптимізації структури активів і пасивів за строками залучення і розміщення коштів.

Станом за 31 грудня 2023 року, відповідно до вимог НБУ, банки повинні утримувати норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) на рівні не нижче 10% та норматив достатності основного капіталу (Н3) на рівні не нижче 7% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розраховані відповідно до постанов НБУ.

Починаючи з 05 серпня 2024 НБУ було запроваджено нову структуру регулятивного капіталу, відповідні вимоги до нормативних документів було внесено задля забезпечення своєчасного та повного переходу на новий розрахунок регулятивного капіталу та нормативів достатності капіталу.

Станом за 31 грудня 2024 року, відповідно до вимог НБУ, банки повинні утримувати норматив достатності регулятивного капіталу (Н_{РК}) на рівні не нижче 8,5%, норматив достатності капіталу 1 рівня (Н_{К1}) на рівні не нижче 7,5% та норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Н_{ОК1}) на рівні не нижче 5,625% по відношенню до сукупної експозиції під ризиком, розрахованої відповідно до постанов НБУ.

Станом за 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 року Банк дотримувався вищезазначених нормативів:

- станом за 31.12.2024 норматив достатності регулятивного капіталу (Н_{РК}) складає 38,80% та станом за 31.12.2023 норматив достатності регулятивного капіталу (Н2) складає 18,47%;
- станом за 31.12.2024 норматив достатності капіталу 1 рівня (Н_{К1}) складає 38,77%;
- станом за 31.12.2024 норматив достатності основного капіталу 1 рівня (Н_{ОК1}) складає 38,77%;
- станом за 31.12.2023 норматив достатності основного капіталу (Н3) складає 16,90%.

Обсяг регулятивного капіталу на 31.12.2024 року становить 1 562 029 тис. грн (31 грудня 2023 року: 676 148 тис. грн).

Протягом 2024 року НБУ повністю змінив структуру регулятивного капіталу й починаючи із 05.08.2024 року регулятивний капітал Банку складається з основного капіталу 1 рівня (ОК1), додаткового капіталу 1 рівня (ДК1) та капіталу 2 рівня (К2). ОК1 вважається більш незмінним, і таким, що не підлягає передаванню, перерозподілу та повинен повністю покривати поточні збитки. ДК1 та К2 має менш постійний характер та його розмір піддається змінам.

Станом за 31 грудня 2024 та 31 грудня 2023 року Банк дотримувався нормативів ліквідності:

- LCR у всіх валютах: станом за 31.12.2024 значення складає 231,07%, ліміт становить >100%; станом за 31.12.2023 складає 222,35% при ліміті >100%;
- LCR в іноземних валютах: станом за 31.12.2024 складає 800,05%, ліміт становить >100%; станом за 31.12.2023 складає 663,10% при ліміті >100%;
- NSFR у всіх валютах: станом за 31.12.2024 складає 144,67%, ліміт становить >100%; станом за

31.12.2023 складає 200,90% при ліміті >100%.

Пруденційні нормативи ліквідності та капіталу, а також ліміти відкритої валютної позиції, розраховані відповідно до нормативних актів НБУ, виконуються Банком за 31.12.2024.

Одним із головних ризиків Банку у 2024 році залишався зовнішній політичний ризик, пов'язаний із нападом росії на територію України. Банк зміг адаптуватися до умов тривалої війни: робота відділень відновлюється, поволі оптимізовується мережа та витрати на персонал. Викликом лишаються ризики блекаутів, проте вже реалізовано проекти для забезпечення безперервного надання послуг навіть за тривалої відсутності електропостачання, а посилення повітряної оборони на рівні держави частково знижує загрози значних руйнувань та тривалих перебоїв в електропостачанні. Основними факторами ризику лишаються наступні: втрати людських ресурсів та матеріальних цінностей через ведення повномасштабної війни; наявність наданих кредитів та розміщення їх застави в регіонах, де ведуться активні бойові дії.

Станом за 31.12.2024 Банк має достатній рівень показників адекватності капіталу та ліквідності. В умовах повномасштабної війни, яка посилила нестабільну економічну та політичну ситуації в країні, що в свою чергу призвело до стагнації економіки, Банк обрав консервативний підхід до управління ризиками, що обумовлювався утриманням значного обсягу вільних коштів для задоволення вимог клієнтів та мінімізації ризику ліквідності. Тому, з метою дотримання показників ліквідності на належному рівні та забезпечення фінансування своєї діяльності, Банк постійно працює у напрямку:

- залучення депозитів та поточних рахунків від фізичних та юридичних осіб, як в національній, так і в іноземній валюті, за рахунок впровадження нових продуктів, своєчасному перегляду відсоткових ставок з урахуванням умов ринку тощо;
- збільшення кількості утримувачів карток міжнародних платіжних систем за рахунок впровадження нових конкурентоспроможних продуктів;
- розробка та впровадження нових банківських продуктів з метою диверсифікації джерел фінансування діяльності Банку.

Ключовими фінансовими та нефінансовими ресурсами для досягнення цілей Банку є статутний капітал, грошові потоки, людський ресурс, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси.

В цілому, Банк не дивлячись на складні умови діяльності та постійні виклики протягом 2024 року, зміг забезпечити дотримання достатнього рівня ліквідності та платоспроможності.

У 2024 ліквідність Банку збільшилась здебільшого за рахунок збільшення капіталу, проте позитивний вплив спостерігається від залучення строкових коштів фізичних осіб, які дозволяють інвестувати у більш прибуткові інструменти. Додатково Банк інвестував у бенчмарк-облігації внутрішньої державної позики, за рахунок яких є змога покривати частину обсягу обов'язкових резервів (бенчмарк-ОВДП) і, таким чином, використовувати частину вільної ліквідності для генерування додаткових доходів.

Надлишкова ліквідність у національній валюті (гривні) значною мірою утилізувалася за рахунок купівлі депозитних сертифікатів (ДС) НБУ. Станом за 31 грудня 2024 року портфель ДС НБУ складав 3,05 млрд грн, включаючи портфель ДС із терміном погашення до 3 місяців – 1,2 млрд грн (станом за 31 грудня 2023 року – 3,6 млрд грн, включаючи портфель ДС з терміном погашення до 3 місяців - 1 млрд грн).

Портфель ОВДП суттєво збільшився за рахунок інвестування у бенчмарк-ОВДП, а також інші ОВДП і станом за 31 грудня 2024 року цей портфель складав 2,2 млрд грн (станом за 31 грудня 2023 року було сформовано портфель ОВДП у сумі 0,2 млрд грн).

Щодо іноземної валюти, то додатково до утримання залишків на кореспондентських рахунках, здійснювалось розміщення у міжбанківські депозити Інтеза Санпаоло та придбання цінних паперів (далі – ЦП) у іноземних валютах (US Treasuries та цінні папери ЦП європейських урядів).

Зокрема, станом за 31 грудня 2024 року портфель цінних паперів у доларах США складав 30 млн дол США та у євро він був на рівні 10 млн євро (станом за 31 грудня 2023 року портфель цінних паперів у іноземних валютах складав 10 млн дол США та 10 млн євро). Таке збільшення портфельів цінних паперів у іноземних валютах справило позитивний вплив на нормативні показники вимірювання ризику ліквідності, оскільки було сформовано достатньо значний запас високоякісних ліквідних активів.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік.

У звітному році Банк провів одну хвилю дослідження клієнтської думки щодо рівня сервісу у відділеннях та онлайн. За результатами опитування, 80% респондентів висловили повне задоволення обслуговуванням в Банку.

Протягом усього періоду досліджень відгуків клієнтів спостерігається стабільна позитивна динаміка, що свідчить про високий рівень обслуговування.

Банк поспілкувався майже з 3000 клієнтів, найбільше вони цінують сервіс саме у відділеннях, але також надають багато позитивних відгуків про якість сервісу у мобільному додатку PRAVEX ONLINE. За підсумками дослідження індекс лояльності (NPS) зріс до 50, а індекс задоволеності (CSI) становить 9,24 із 10 можливих.

Для безперервного моніторингу відгуків клієнтів також реалізовано сервіс зворотного зв'язку у відділеннях – якщо клієнт бажає висловити свою думку/ враження під час візиту у відділення, сканує QR-код та залишає відгук. Дана інформація поступає до відповідальних підрозділів Банку, які опрацьовують запит та надають зворотній зв'язок клієнту. У 2024 році отримано 100 відгуків, 90% з них позитивні.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

7. У разі якщо, особа є фінансовою установою, то вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11–15.

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє/надає особа;

Перелік продуктів Банку з детальним описом представлений на веб-сайті Банку

<https://www.pravex.com.ua/>

У Банку прозорі та вигідні умови обслуговування, зрозумілі продукти та простий механізм співпраці. Основними послугами Банку є:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів – фізичних та юридичних осіб;
- видача кредитів домогосподарствам та суб'єктам господарювання;
- здійснення професійної діяльності на ринках капіталу.

Основними продуктами для бізнес клієнтів сегменту Мале бізнесу залишаються:

- кредитні продукти, такі як овердрафт, кредит на фінансування оборотного капіталу, інвестиційний кредит, кредит з грошовим покриттям, а також кредити, що пропонуються клієнтам в рамках державної програми підтримки бізнесу «5-7-9»;
- депозитні продукти, які передбачають широку лінійку продуктів з різними варіантами розміщення та отримання відсотків (депозити з правом та без права дострокового розірвання, з виплатою відсотків щомісяця та в кінці терміну тощо);
- інші фінансові продукти, такі як поточні рахунки (в національній та іноземній валютах), еквайринг, зарплатні проекти, корпоративні карти.

В 2024 році Банк продовжував працювати в напрямку вдосконалення продуктів та сервісів для клієнтів фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб, зокрема протягом року були реалізовані наступні ініціативи:

- реалізовано відкриття строкових депозитів та корпоративних карт для приватних підприємців онлайн в мобільному додатку PRAVEX ONLINE;
- реалізовано процес встановлення ділових відносин з новими клієнтами фізичними особами-підприємцями онлайн через мобільний додаток;
- впроваджено можливість подачі документів для встановлення ділових відносин та відкриття рахунку для юридичної особи онлайн (через сайт Банку);
- впроваджено можливість для юридичних осіб та приватних підприємців віддалено здійснити планову актуалізацію даних за допомогою КЕП;
- розпочато встановлення клієнтам нового покоління POS-терміналів з функцією програмного реєстратора розрахункових операцій;
- банк продовжував фінансувати клієнтів в рамках державної програми «5-7-9», а також запровадив власні програми підтримки бізнесу в енергетичному секторі, які надають можливість

отримати фінансування як на поточну діяльність, так і на придбання енергетичного обладнання на вигідних умовах.

4) загальна сума виручки;

За результатами діяльності у 2024 році Банк отримав збиток у розмірі 198 218 тис. грн, що на 113% більше, ніж у 2023 році (92 890 тис. грн). Це в основному було пов'язано із меншим обсягом розформованих резервів під кредитну заборгованість позичальників у зв'язку із покращенням платоспроможності клієнтів, що дозволило виконувати свої зобов'язання перед Банком своєчасно та платити достроково, але порівняно з 2023 роком обсяги скоротились.

Разом з тим, продовжували збільшуватися операційні витрати, що обумовлено зростанням рівня інфляції, подальшою девальвацією гривні, перегляду масштабів та ведення звичайного бізнесу, незважаючи на оптимізацію витрат за рахунок перегляду їх структури відповідно до нагальних потреб Банку, а також проведенням постійних переговорів з постачальниками щодо збереження ціни на поточному рівні.

Нижчі обсяги розформованих резервів під кредитну заборгованість та незначне зростання операційних витрат Банку було частково компенсовано суттєвим зростанням операційного доходу за рахунок чистого процентного доходу, що було обумовлено зниженням вартості залучених ресурсів відповідно до монетарної політики НБУ. В той же час, комісійні та інші доходи збільшились як за рахунок розвитку бізнесу так і разових непередбачуваних доходів.

Загальні активи Банку у 2024 році порівняно з 2023 роком зросли на 11%, та становлять 12,1 млрд грн. Дане зростання було обумовлене збільшенням власного капіталу Банку за рахунок внесків Материнської компанії та обсягів залучених коштів від фізичних осіб.

В частині балансу у Банка відбулися наступні зміни:

- суттєве зростання обсягу портфелю цінних паперів з диверсифікацією фінансових інструментів, в тому числі за рахунок перегляду лімітів, як альтернативи розміщення вільної ліквідності в гривні та валюті і забезпечення безризикового процентного доходу;
- збільшення об'єму депозитного портфелю клієнтів, обумовлене необхідністю залучення ресурсів для забезпечення стабільної ресурсної бази та достатнього рівня ліквідності;
- зростання кредитного портфелю за рахунок відновлення кредитування клієнтів, як корпоративного так і роздрібного сегментів, з фокусом на профайл клієнта, дохідність та безпосередньо вплив на регулятивний капітал через ризикові активи.

Щодо нефінансових показників діяльності Банку, то слід зазначити, що протягом звітного 2024 року кількість працюючих АТМ була сталою і становила 82 шт. Мережа відділень Банку протягом року скоротилась на 1 відділення, діяльність якого була зупинена, і на кінець року становила 39 працюючих відділень.

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

АТ "ПРАВЕКС БАНК" здійснює свою діяльність у банківському секторі України, який перебуває під постійним наглядом та регуляторним впливом Національного банку України. У 2024 році розвиток галузі характеризувався поступовим зростанням обсягів кредитування, активізацією цифрових послуг, а також посиленням регуляторним контролем за капіталом, ліквідністю та ризик-менеджментом. Банківський сектор демонструє стабільність попри воєнні ризики та економічну нестабільність, зберігаючи здатність підтримувати клієнтів як у роздрібному, так і в корпоративному сегментах. Банківський сектор України у 2024 році продовжує демонструвати стійкість, адаптуючись до викликів війни та економічних змін. Продовжується цифровізація послуг та державна підтримка малого бізнесу через програми кредитування, а також активний розвиток онлайн-банкінгу.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

АТ "ПРАВЕКС БАНК" активно впроваджує цифрові інновації у своїй операційній діяльності. Банк використовує сучасні банківські ІТ-системи для автоматизації процесів обслуговування клієнтів, зокрема інтегровану CRM-платформу, мобільний та інтернет-банкінг для фізичних і юридичних осіб, а також системи інформаційної безпеки відповідно до міжнародних стандартів. Значна увага приділяється розвитку дистанційних каналів обслуговування та забезпеченню безперебійної роботи

платіжних систем. Банк на постійній основі впроваджує сучасні технології та розвиває онлайн банкінг для бізнес клієнтів, працює над вдосконаленням процесів дистанційного встановлення ділових відносин з клієнтами та цифровим документообігом.

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

АТ "ПРАВЕКС БАНК" є учасником банківської системи України з повною банківською ліцензією та функціонує як універсальний банк. Банк входить до складу міжнародної банківської групи Intesa Sanpaolo (Італія), що дозволяє йому дотримуватись високих європейських стандартів корпоративного управління, ризик-менеджменту та обслуговування клієнтів. За підсумками 2024 року Банк зберіг стабільну ринкову позицію в сегментах роздрібного обслуговування та обслуговування малого та середнього бізнесу. Банк в сегменті малого бізнесу пропонує своїм клієнтам комплексне обслуговування, персоналізований сервіс та зручні фінансові рішення. Фокус робиться на оперативність обслуговування, надійність, цифрові сервіси та програми підтримки.

14) рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи;

Конкуренція в банківському секторі України залишається високою, особливо в сегментах іпотечного та споживчого кредитування, роздрібного обслуговування, а також у сфері цифрових фінансових послуг. Основними конкурентами АТ "ПРАВЕКС БАНК" є як великі українські банки з державною участю, так і інші банки з іноземним капіталом. Водночас завдяки підтримці групи Intesa Sanpaolo та адаптації кращих європейських практик, Банк зберігає конкурентоспроможність на ринку. Рівень конкуренції серед банків, що працюють з малим бізнесом, є досить високою, особливо з боку великих системних банків. Основними конкурентами є державні банки, міжнародні фінансові установи та комерційні банки, що активно розвивають цифрові продукти та кредитують бізнес.

15) перспективні плани розвитку особи;

Перспективні плани АТ "ПРАВЕКС БАНК" передбачають подальше посилення позицій у пріоритетних сегментах роздрібного бізнесу, малого та середнього підприємництва, розвиток цифрових каналів обслуговування, удосконалення внутрішніх процесів і ризик-менеджменту. Стратегія Банку орієнтована на стійкий розвиток, забезпечення фінансової стабільності, а також збереження довіри клієнтів і акціонера шляхом забезпечення прозорості, відповідальності та операційної ефективності. Банк планує розширювати цифрові послуги, автоматизувати процеси обслуговування клієнтів та розвивати свої кредитні та депозитні продукти.

Банк продовжує реалізацію затвердженої стратегії, на яку був обраний курс розвитку універсального банку, зокрема діюча бізнес-модель Банку передбачає:

- посилення управлінських стратегій та зміцнення позицій на корпоративному ринку для забезпечення стійкого росту і розвитку.
- розробка та впровадження спеціалізованих продуктів, орієнтованих на конкретні категорії клієнтів, що максимально задовольняють їхні потреби та вимоги.
- активна участь у державних програмах кредитування фізичних осіб, а також підтримка малого та середнього бізнесу для стимулювання економічного розвитку.
- орієнтація на залучення заможних клієнтів і їх сімей, а також клієнтів середнього сегменту для зміцнення та розширення клієнтської бази.
- розширення залучення клієнтів масового сегменту через залучення через залучення ЗКП проєктів та інноваційні методи он-бордингу, зокрема дистанційне залучення.
- підвищення прибутковості продуктів Банку та зростання обсягів транзакційного бізнесу через впровадження нових стратегій та ефективних бізнес-процесів.
- подальший розвиток онлайн-сервісів та продуктів для всіх категорій клієнтів, активна діджиталізація процесів для підвищення ефективності взаємодії з клієнтами.
- обґрунтоване збільшення пасивів як у роздрібному, так і в корпоративному сегменті, з акцентом на залучення довгострокових гривневих депозитів.
- зниження операційних та комісійних витрат за рахунок автоматизації та оптимізації бізнес-процесів, а також через ре-прайсинг банківських послуг.

- збільшення частки крос-продажів через інтеграцію інтернет-банкінгу з системою CRM для більш ефективного управління клієнтськими взаєминами та підвищення доходності.

Банк неупинно розвиває свої продукти та послуги, орієнтуючись на удосконалення процесів їх надання клієнтам, аби забезпечити високий рівень задоволення та відповідати вимогам сучасного ринку. Банк прагне бути надійним діловим партнером та ставиться відповідально до своїх клієнтів, а також веде постійний діалог з ними і підтримує відмінні ділові відносини.

Більш детальна інформація розкрита у Звіті керівництва за 2024 р., що розміщено на веб-сайті Банку https://www.pravex.com.ua/storage/files/annual-report-for-the-year-ukr-pravex-bank-2024_1749195756.pdf

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

З метою покращення фінансової стійкості Банк у 2024 році збільшив розмір капіталу на суму 1,1 млрд гривень за рахунок додаткових внесків Акціонера.

Стратегічне рішення Акціонера справило суттєвий позитивний вплив на нормативи капіталу Банку, підтримуючи ліквідність, фінансову стабільність та надійність установи для усіх зацікавлених сторін. І також це посилює здатність протистояти ризикам, на які наражається Банк та його клієнти в умовах повномасштабного вторгнення.

Банк здійснює управління ризиками за допомогою системи управління ризиками, яка є комплексною, адекватною та ефективною. Система управління ризиками створювалась з урахуванням особливостей діяльності, бізнес-моделі, характеру та обсягів операцій, профілю ризику, чинного законодавства України, нормативних актів (та рекомендацій) НБУ, кращих практик, внутрішніх положень, інструкцій Материнської компанії та Банку.

Система управління ризиками забезпечує безперервний аналіз ризиків з метою досягнення оптимальної рівноваги між ризик-апетитами, показниками плану відновлення діяльності, величиною внутрішнього капіталу, обсягу внутрішньої ліквідності та бізнес-стратегією, удосконалення процесу прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо виникаючих ризиків та їх пом'якшення, зменшення збитків шляхом контролю співвідношення витрат на управління ризиками та витрат, які можуть бути понесені внаслідок впливу таких ризиків, забезпечення функціонування ефективного процесу управління ризиками чіткого розмежування функцій та завдань всіх підрозділів Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Відповідно до вимог статті 44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» у Банку передбачена система управління ризиками, яка складається з постійно діючих комітетів: Кредитного комітету, Комітету з управління кредитним ризиком, Комітету з управління непрацюючими активами, Комітету з управління активами та пасивами, Комітету з управління операційним ризиком, Тендерного комітету, Комітету з екологічних, соціальних та управлінських питань, Комітету управління змінами, Комітету управління інформаційною безпекою та Комітету з питань управління кризою. До окремих структурних підрозділів, що забезпечують управління ризиками Банку, відноситься департамент управління ризиками. Департамент управління ризиками є незалежними від керівників бізнесових напрямів, що підтверджується підпорядкуванням Наглядовій Раді Банку. Наглядова Рада Банку визначає загальну стратегію управління ризиками, затверджує та здійснює перегляд Стратегії та політики управління ризиками, встановлює загальний рівень толерантності до ризиків. Правління Банку несе відповідальність за всі ризики, прийняті Банком, та делегує частину своїх функцій постійно діючим профільним Комітетам. Управління Банком, в тому числі і управління ризиками, виконується Правлінням Банку на принципах, затверджених Наглядовою Радою в рамках загальної стратегії та політики управління ризиками. Моніторинг і контроль здійснюються Правлінням Банку та постійно діючими комітетами під керівництвом Наглядової Ради, як найвищого спостережного органу Банку.

Для даного етапу розвитку Банку, суттєвими серед фінансових ризиків визначено кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик та процентний ризик банківської книги, а серед нефінансових – операційний ризик та комплаєнс-ризик. Стратегія та політика управління ризиками Банку дозволяє виявляти та аналізувати перераховані вище типи ризиків, встановлювати ризик-апетити та прийнятні ліміти, які можуть бути оцінені кількісно в рамках затвердженого ризик-апетиту; проводити відповідний моніторинг на постійній основі, спираючись на передові адміністративні та інформаційні системи. Банк також визнає інші види ризику, які присутні в діяльності Банку, але не є суттєвими і не основними: стратегічний ризик та ризик репутації.

Мета процесу управління банківськими ризиками полягає в їх обмеженні або мінімізації, оскільки повністю уникнути ризиків неможливо, проте можливе прийняття підходу уникнення для окремих проєктів/видів діяльності. Банк визначає наступні цілі управління ризиками: досягнення оптимальної рівноваги між ризик-апетитами, показниками плану відновлення діяльності, величиною внутрішнього капіталу, обсягу внутрішньої ліквідності та бізнес-стратегією; удосконалення процесу прийняття рішень щодо виникаючих ризиків та їх пом'якшення; зменшення збитків шляхом контролю за співвідношенням витрат на управління ризиками та витрат, які можуть бути понесені внаслідок впливу таких ризиків; забезпечення функціонування безперервного та ефективного процесу управління ризиками, а також підтримання обізнаності усіх працівників Банку про ризик та культуру ризиків.

Процес управління ризиками представляє набір правил, процедур, людських / технологічних / організаційних ресурсів та контрольних дій, націлених на ідентифікацію, вимірювання або оцінювання, моніторинг, контроль, звітування та управління ризиками.

Управління ризиками реалізовується через наступні підходи та методи: уникнення ризику (відмова від ризикових проєктів), прийняття через локалізацію (встановлення ризик-апетитів та лімітів з метою встановлення рівня прийнятності компромісу повернення ризику), пом'якшення через диверсифікацію (диверсифікація напрямів діяльності, розподіл ризику у часі, розподіл відповідальності між учасниками операції) та компенсацію (страхування та хеджування, які застосовуються для кредитного ризику, процентного ризику банківської книги та операційного ризику) всіх можливих ризиків або ризиків, що можуть виникнути у різних сегментах діяльності Банку.

Стратегія та політика управління ризиками передбачає використання усього спектру інструментів зниження ризику та використання кожного конкретного інструменту в залежності від типу ризику.

9. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

В наступному році Банк планує зосередитись на:

- подальшому посиленні захисту інформаційних систем, встановленні та посиленні засобів запобігання кібератакам;
- подальшому забезпеченні безперервної діяльності Банку враховуючи поточні обставини та складнощі в країні із значними перебоями енергетики;
- зростанні середніх залишків депозитів клієнтів, що у свою чергу забезпечить збереження високого рівня ліквідності;
- покращенні операційної ефективності Банку з метою збереження капіталу та рівня капіталізації, шляхом реінжинірингу структури витрат, їх оптимізації та розвитку бізнесу;
- збільшенні чистого процентного доходу за рахунок зростання обсягів бізнесу, оптимізації структури портфелю цінних паперів, відновлення кредитування та комісійних доходів;
- реорганізації, оптимізації та адаптації організаційної структури банку та мережі відділень з метою створення більшої синергії, яка забезпечить зростання бізнесу та зменшення витрат;
- управлінні рівнем якості активів, враховуючи потреби клієнтів та особливі обставини таким чином, щоб мінімізувати збитки та рівень непрацюючих кредитів (NPL);
- діджиталізації продуктової ланки та покращенні on-line обслуговування клієнтів.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Бюджетом капітальних інвестицій передбачено:

- оновлення ліцензій, доопрацювання і розширення функціоналу існуючого та впровадження нового програмного забезпечення ІТ та AML;
- модернізація існуючих та впровадження нових бізнес-проєктів/процесів, в тому числі: мобільного додатку, інтернет-банкінгу для фізичних та юридичних осіб, нових продуктів/послуг роздрібного та корпоративного бізнесу, доопрацювання CRM, веб-сайту, вдосконалення електронного документообігу і т.д.
- впровадження та автоматизація обов'язкової управлінської звітності як для материнської компанії, так і для НБУ

- впровадження нового формату для повідомлень SWIFT відповідно до ISO 20022
- закупівля, оновлення і модернізація основних засобів, заміна застарілого та зіпсованого обладнання (інверторних систем, комп'ютерної техніки, зарядних пристроїв, офісного обладнання, засобів безпеки та відеоспостереження, тощо);
- капітальний ремонт входних груп на відділеннях та в офісах Банку.

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Станом на 31.12.2024 року у власності Банку знаходилося 77 об'єктів нерухомого майна (75 будівель, приміщень та 2 земельні ділянки).

Крім того, на непідконтрольних територіях України та на територіях з активними бойовими діями знаходяться 16 об'єктів нерухомого майна (3 будівлі, приміщення та 13 земельних ділянок).

Станом на 01.01.2024 року кількість активів з права користування складала складала 44 об'єкти (нерухоме майно -39, рухоме майно- 5). Кількість активів з права користування станом на 01.01.2025 року складала 36 об'єкти (нерухоме майно -35, рухоме майно- 1).

Операцій щодо основних засобів Банку, які б підпадали під визначення «значного правочину» за звітній період не було.

У звітному періоді екологічних питань, які б могли б позначитися на використанні основних засобів Банку, виявлено не було.

Планів щодо капітального будівництва, розширення основних засобів Банку не було передбачено у звітному періоді.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Банк забезпечив та здійснює свою безперервну діяльність в умовах повномасштабної війни росії з Україною, що триває більше 3 років, та призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це мало також негативний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, а саме через зростання інфляції, девальвації гривні, збільшення податкового навантаження, руйнування енергетичної інфраструктури, зростання тарифів, низький рівень відновлення ринку праці, суттєві зміни в монетарній політиці НБУ та на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Станом на 31 грудня 2024 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо придбання нематеріальних активів на загальну суму 4 013 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року - капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо придбання основних засобів на суму 1 147 тис. грн, нематеріальних активів на загальну суму 8 461 тис. грн)

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова кількість штатних працівників (осіб) = 574
Фонд оплати праці штатних працівників = 288 612 675,60 грн

Середньооблікова кількість працівників (осіб), які працюють за цивільно- правовими договорами = 8
Фонд оплати праці працівників, які працюють за цивільно- правовими договорами = 7 739 029,00 грн

Середньооблікова кількість зовнішні сумісники = 1
Фонд оплати праці зовнішніх сумісників = 356 998,84 грн

У 2024 році фонд оплати праці штатних та позаштатних працівників Банку склав 296 708 703,44 грн., що на 18 490 353,98 грн менше, ніж у 2023 році.

Працівники, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), відсутні

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Пропозицій щодо реорганізації Банку з боку третіх осіб протягом звітного періоду не надходили.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Відсутня необхідність розкриття іншої інформації.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

| Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію | Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності) |
|--|----------------|-------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Витяг з Державного реєстру банків (Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності) – Банківська ліцензія | 7 | 16.08.2021 | Національний банк України | |
| Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність | рішення № 595 | 21.08.2017 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи | АЕ № 286534 | 08.10.2013 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | |
| Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність і брокерську діяльність | рішення № 583 | 28.08.2018 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | |

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби, тис. грн | | Орендовані основні засоби, тис. грн | | Основні засоби, усього, тис. грн | |
|-------------------------------|---------------------------------|-----------|-------------------------------------|-----------|----------------------------------|-----------|
| | на початок періоду | на кінець | на початок періоду | на кінець | на початок періоду | на кінець |

| | | періоду | | періоду | | періоду |
|-------------------------------|--|---------|--------|---------|---------|---------|
| 1. Виробничого призначення: | 390 176 | 431 429 | 52 211 | 36 811 | 442 387 | 468 240 |
| будівлі та споруди | 309 075 | 346 168 | 49 483 | 36 453 | 358 558 | 382 621 |
| машини та обладнання | 78 809 | 83 421 | 0 | 0 | 78 809 | 83 421 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 2 728 | 358 | 2 728 | 358 |
| земельні ділянки | 257 | 257 | 0 | 0 | 257 | 257 |
| інші | 2 035 | 1 583 | 0 | 0 | 2 035 | 1 583 |
| 2. Невиробничого призначення: | 5 551 | 8 952 | 0 | 0 | 5 551 | 8 952 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 5 353 | 8 821 | 0 | 0 | 5 353 | 8 821 |
| інші | 198 | 131 | 0 | 0 | 198 | 131 |
| Усього | 395 727 | 440 381 | 52 211 | 36 811 | 447 938 | 477 192 |
| Додаткова інформація | <p>3 01 січня 2024 року терміни користування основними засобами (за основними групами) склали:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 03 група основних засобів: будівлі та споруди - 33,3 років передавальні пристрої: дизельні генератори, лінії зв'язку - 5 років; - 04 група основних засобів: (машини та обладнання) - від 4 до 10 років; - 05 група основних засобів: транспортні засоби - 5 років; - 06 група основних засобів: меблі, стелажі, електропобутові прилади – 8,33 років; - 09 група основних засобів: (рекламні вивіски та інші ОЗ) – від 7 до 12 років <p>В структурі основних засобів (далі -та/або ОЗ), методах нарахування амортизації ОЗ змін не відбувалося.</p> <p>Для нарахування амортизації основних засобів використовується прямолінійний метод нарахування.</p> <p>Первісна вартість ОЗ на 01.01.2024 – 517328 тис.грн.</p> <p>Первісна вартість ОЗ на 31.12.2024 – 571167 тис.грн.</p> <p>Залишкова вартість ОЗ на 01.01.2024 – 390374 тис.грн.</p> <p>Залишкова вартість ОЗ на 31.12.2024 – 436332 тис.грн.</p> <p>Ступінь зносу основних засобів складає 23,6 %</p> <p>Первісна вартість повністю амортизованих ОЗ, які продовжують використовуватися – 88242 тис.грн.</p> <p>Сума нарахованого зносу станом на 31.12.2024 – 134835 тис.грн.</p> <p>Обмежень на використання основних засобів Банк не має.</p> | | | | | |

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|-------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку | X | 372 986 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| Кредит від EUROPEAN INVESTMENT BANK | 22.12.2021 | 213 615 | 2,315 | 22.12.2028 |
| Кредит від EUROPEAN INVESTMENT BANK | 22.12.2021 | 159 371 | 0,785 | 22.12.2028 |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |

| | | | | |
|--|---|------------|---|---|
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за векселями (всього): | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 86 073 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 9 676 563 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 10 135 622 | X | X |

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

| | |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я | Адвокатське Об'єднання "Юридична Фірма "АСТЕРС" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Інші організаційно-правові форми |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 37270543 |
| Місцезнаходження | 01054, Україна, Київ, вул. Богдана Хмельницького, буд. 19-21 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| Міжміський код та телефон | +380442306000, +380442306001+380442306000, + |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.10 - Діяльність у сфері права 58.19 - Інші види видавничої діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації |
| Вид послуг, які надає особа | Юридичні послуги |

| | |
|--|--|
| Повне найменування або ім'я | Повне найменування або ім'я Адвокатське Об'єднання "ПРАЙСУОТЕРХАУСКУПЕРС ЛІГАЛ" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Інші організаційно-правові форми |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 39317064 |
| Місцезнаходження | 01032, Україна, Київ, вул. Жилянська, буд. 75 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | |

| | |
|--|--|
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| Міжміський код та телефон | +380443540404 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.10 - Діяльність у сфері права 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки |
| Вид послуг, які надає особа | Юридичні послуги |

| | |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я | АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ "К&П" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Інші організаційно-правові форми |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 40179518 |
| Місцезнаходження | 03049, Україна, Київ, вул.Кобелева Архітектора, буд. 1/7, оф 303 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| Міжміський код та телефон | +380937523856 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.10 - Діяльність у сфері права |
| Вид послуг, які надає особа | Юридичні послуги |

| | |
|--|--|
| Повне найменування або ім'я | Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтингове агентство "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 37413337 |
| Місцезнаходження | 04071, Україна, Київ, вул. В. Вал, 4-А |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Свідоцтво №8 від 10.04.2012 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | НКЦПФР |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 10.04.2012 |
| Міжміський код та телефон | +380442325071 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування |
| Вид послуг, які надає особа | Рейтингове агентство - присвоєння і підтримка кредитних рейтингів |

| | |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я | Товариство з обмеженою відповідальністю "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 33306921 |
| Місцезнаходження | 01001, Україна, Київ, вул. Хрещатик, 19а |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 3516 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 27.12.2018 |
| Міжміський код та телефон | +380444903000 |

| | |
|--|---|
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування |
| Вид послуг, які надає особа | Аудиторські послуги |

| | |
|--|--|
| Повне найменування або ім'я | ПАТ "Національний депозитарій України" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 30370711 |
| Місцезнаходження | 04107, Україна, Київ, вул. Тропініна 7-Г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 2092 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | НКЦПФР |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 01.10.2013 |
| Міжміський код та телефон | (044)279-12-78 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | N63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність |
| Вид послуг, які надає особа | надає послуги, як депозитарій цінних паперів |

| | |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я | Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Державне підприємство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 21676262 |
| Місцезнаходження | 03150, Україна, Київська обл., - р-н, Київ, Антоновича буд. 51 офіс 1206 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | DR/0001/АРА |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 18.02.2019 |
| Міжміський код та телефон | (044) 498-38-15 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації |
| Вид послуг, які надає особа | Провайдер інформаційних послуг на фондовому ринку |

| | |
|---|--|
| Повне найменування або ім'я | Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Асоціація |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 24382704 |
| Місцезнаходження | 02002, Україна, Київська обл., - р-н, Київ, Євгена Сверстюка, 19, офіс 415 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |

| | |
|--|--|
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| Міжміський код та телефон | (044) 516-52-27 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 94.11 - Діяльність організацій промисловців і підприємців |
| Вид послуг, які надає особа | Послуги з депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами |

| | |
|--|--|
| Повне найменування або ім'я | Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕМКОН" |
| РНОКПП | |
| УНЗР | |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 36557511 |
| Місцезнаходження | 03113, Україна, Київська обл., - р-н, Київ, Василя Макуха, 5, 3-й поверх, офіс 303 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| Міжміський код та телефон | (044) 456-90-04 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування |
| Вид послуг, які надає особа | Послуги з надання програмного забезпечення для підготовки регульованої звітності до НКЦПФР |

| | |
|--|--|
| Повне найменування або ім'я | Акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС" |
| РНОКПП | - |
| УНЗР | - |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 21672206 |
| Місцезнаходження | 01004, Україна, Київська обл., - р-н, Київ, Шовковична, 42-44 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | рішення НКЦПФР № 138 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 05.03.2019 |
| Міжміський код та телефон | (044) 277-50-00 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 66.11 - Управління фінансовими ринками 82.30 - Організування конгресів і торговельних виставок 82.99 - Надання інших допоміжних комерційних послуг, н.в.і.у. |
| Вид послуг, які надає особа | Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |

| | |
|-----------------------------|--|
| Повне найменування або ім'я | Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" |
|-----------------------------|--|

| | |
|--|---|
| РНОКПП | - |
| УНЗР | - |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 35917889 |
| Місцезнаходження | 04107, Україна, Київська обл., - р-н, Київ, вул.Якубенківська, 7-Г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ №263463 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 03.10.2013 |
| Міжміський код та телефон | (044) 585-42-42, (044) 481-00-99 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність |
| Вид послуг, які надає особа | Професійна діяльність на ринках капіталу - клірингова діяльність з визначення зобов'язань.Клірингова діяльність центрального контрагента |

| | |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я | Товариство з обмеженою відповідальністю "Українська колекторська агенція" |
| РНОКПП | - |
| УНЗР | - |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 41501722 |
| Місцезнаходження | 14000, Україна, - р-н, м. Чернігів, пр. Миру, буд.42А |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 5 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національний банк України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 03.09.2021 |
| Міжміський код та телефон | +38 (073) 737 59 62 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій (основний) |
| Вид послуг, які надає особа | 82.91 Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій (основний) 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у. 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна 82.20 Діяльність телефонних центрів 82.11 Надання комбінованих офісних адміністративних послуг 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність |

| | |
|-----------------------------|--|
| Повне найменування або ім'я | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЖНАРОДНА ЮРИДИЧНА ФІРМА «АБСОЛЮТ» |
|-----------------------------|--|

| | |
|--|---|
| РНОКПП | - |
| УНЗР | - |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 39329404 |
| Місцезнаходження | м. Дніпро, бул. Катеринославський, буд. 2, оф. 610 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | - |
| Міжміський код та телефон | +38 (056) 732 38 70 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.10 - Діяльність у сфері права (основний) |
| Вид послуг, які надає особа | 69.10 - Діяльність у сфері права (основний) 46.90 - Неспеціалізована оптова торгівля 66.30 - Управління фондами 68.10 - Купівля та продаж власного нерухомого майна 68.20 - Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування |

| | |
|--|--|
| Повне найменування або ім'я | Товариство з обмеженою відповідальністю «ЮРИДИЧНЕ БЮРО «МАКСИМУМ» |
| РНОКПП | - |
| УНЗР | - |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 39886425 |
| Місцезнаходження | м. Київ, вул. Старонаводницька, буд.13-А, оф.44 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | - |
| Міжміський код та телефон | +38 (067) 635 19 84 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.10 Діяльність у сфері права (основний) |
| Вид послуг, які надає особа | 69.10 - Діяльність у сфері права (основний) 63.99 - Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у. 68.31 - Агентства нерухомості 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування |

| | |
|--------------------------------------|---|
| Повне найменування або ім'я | Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридичне об'єднання "Дельта М" |
| РНОКПП | - |
| УНЗР | - |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 43194392 |

| | |
|--|--|
| Місцезнаходження | м. Київ, проспект Леоніда Каденюка, буд. 23 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 45 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національний банк України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 18.10.2021 |
| Міжміський код та телефон | +38 (044) 364 23 63 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 69.10 - Діяльність у сфері права (основний) |
| Вид послуг, які надає особа | 69.10 - Діяльність у сфері права (основний) 82.91 - Діяльність агентств зі стягування платежів і бюро кредитних історій 80.30 - Проведення розслідувань 73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування |

| | |
|--|--|
| Повне найменування або ім'я | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» |
| РНОКПП | - |
| УНЗР | - |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 19411125 |
| Місцезнаходження | 03039, м. Київ, Проспект Науки, 3 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Ліцензія № 27-0024/32288 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національний банк України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 25.04.2024 |
| Міжміський код та телефон | (044) 290 14 20; (044) 290 14 10 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | Діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування). Основний КВЕД: 65.12. Інші види страхування, крім страхування життя. Інші: 65.20 Перестрахування 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення |
| Вид послуг, які надає особа | Комплексне страхування ризиків КАСКО пов'язаних з експлуатацією автотранспортних засобів Банку, Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів в Банку (ОСАГО) Добровільне страхування орендованих приміщень Банку від ризиків знищення та пошкодження, від протиправних дій третіх осіб. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я | ПрАТ «УСК «КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП» |
| РНОКПП | - |
| УНЗР | - |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 24175269 |
| Місцезнаходження | 04050, м. Київ, вул Глибочицька, 44 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АД № 039977, виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 08.11.2012 року, ліцензії АВ № 483137, виданої Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 01.10.2009. |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 08.11.2012 та 01.10.2009 |
| Міжміський код та телефон | 044 207 72 72 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | Основний: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя Інші: 65.20 Перестраховування 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів |
| Вид послуг, які надає особа | Добровільне медичне страхування працівникам Банку |

| | |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНГО» |
| РНОКПП | - |
| УНЗР | - |
| Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 16285602 |
| Місцезнаходження | Україна, 01054, м. Київ-54, вул. Бульварно-Кудрявська, 33 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | ліцензія № АВ 546588 від 16.07.2010 р. на медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) та № АВ 546587 від 16.07.2010 р. на добровільне страхування медичних витрат |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 16.07.2010 |
| Міжміський код та телефон | 044 490-27-44 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | Основний: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя Інші: 65.20 Перестраховування 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна |

| | |
|-----------------------------|---|
| Вид послуг, які надає особа | добровільне медичне страхування працівників Банку від критичних захворювань |
|-----------------------------|---|

| | |
|--|--|
| Повне найменування або ім'я | Товариство з обмеженою відповідальністю «ВАЛКОЛ» |
| РНОКПП | - |
| УНЗР | - |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 13819807 |
| Місцезнаходження | 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 57 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Сертифікат СОД 321\2022 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | ФДМ України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 04.07.2022 |
| Міжміський код та телефон | (073) 80 10 880, (096) 80 10 880 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 68.31 Агентства нерухомості (основний); 68.10 Купівля та продаж власного нерухомого майна; 68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна; 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки |
| Вид послуг, які надає особа | Послуги оцінки власного нерухомого майна |

| | |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я особи | Товариство з обмеженою відповідальністю «АКО ЕКСПЕРТ» |
| РНОКПП | --- |
| УНЗР | --- |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 32710688 |
| Місцезнаходження | 03150, Україна, м. Київ, вул. Велика Васильківська, буд.145/1, корпус Б-4, кв.166 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 4/22 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Фонд державного майна України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 10.01.2022 року |
| Номер телефону | +380 (44) 332-01-03 +380 (50) 880-39-39 +380 (97) 380-39-39 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 68.31 - Агентства нерухомості 63.99 – Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у. 66.21- Оцінювання ризиків і завданої шкоди 69.10- Діяльність у сфері права 71.12 – Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах 74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н. в. і. у. |
| Вид послуг, які надає особа | Моніторинг заставного майна |

| | |
|-----------------------------------|--|
| Повне найменування або ім'я особи | Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕССЕТ ЕКСПЕРТАЙЗ" |
| РНОКПП / ПІН | 381383726584 |

| | |
|--|--|
| УНЗР | --- |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 38138378 |
| Місцезнаходження | 03124, м. Київ, вул. Миколи Василенка, 7-А |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Сертифікат № 234/2024 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Фонд державного майна України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 21.05.2024 |
| Номер телефону | +38 (044) 4926699 +38 (050) 3305054 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 68.31 Агентства нерухомості (основний) 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування 71.12 Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у. |
| Вид послуг, які надає особа | Моніторинг заставного майна; Технічна експертиза в галузі громадського будівництва |

| | |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я особи | Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕСПАРТНЕРИ» |
| РНОКПП | --- |
| УНЗР | --- |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 38390321 |
| Місцезнаходження | 01001, м. Київ, вул. М.Грушевського, 4 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Сертифікат №638/2022 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Фонд державного майна України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 20.12.2022 |
| Номер телефону | +380675499898 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди, 68.31 Агентства нерухомості, 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування, 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки, 74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н. в. і. у. |
| Вид послуг, які надає особа | Моніторинг заставного майна |

| | |
|---|--|
| Повне найменування або ім'я особи | Товариство з обмеженою відповідальністю "Оціночна компанія «Аргумент»" |
| РНОКПП | --- |
| УНЗР | --- |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 34286063 |
| Місцезнаходження | 65007, Україна, Одеська обл., місто Одеса, вулиця Мала Арнаутська, 86, кв.18 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Сертифікат № 277/2023 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або | Фонд державного майна України |

| | |
|--|---|
| інший документ | |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 09.05.2023 |
| Номер телефону | +38 (044) 3839200 +38 (067) 7787001 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 63.99 Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у. 96.09 Надання інших індивідуальних послуг, н.в.і.у. 68.31 Агентства нерухомості 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування 71.12 Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів 74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у. |
| Вид послуг, які надає особа | Моніторинг заставного майна |

| | |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я особи | Товариство з обмеженою відповідальністю "ІНТЕЛЕКТ СОЛЮШНЗ" |
| РНОКПП | --- |
| УНЗР | --- |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 36202755 |
| Місцезнаходження | 03061, Україна, м. Київ, вул. Пост-Волинська, 3, офіс 35 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Сертифікат № 78/2024 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Фонд державного майна України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 15.02.2024 |
| Номер телефону | +38 (044) 3903113 +38 (095) 3952526 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н. в. і. у. 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 68.31 - Агентства нерухомості 70.22 – Консультування з питань комерційної діяльності й керування 71.12 – Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах |
| Вид послуг, які надає особа | Оцінка заставного майна; |

6. Відокремлені підрозділи

| № з/п | Найменування відокремленого підрозділу | Тип (філія, представництво, відділення тощо) | Місцезнаходження | Функції відокремленого підрозділу |
|-------|--|--|------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| - | - | - | - | <p>Всі відділення Банку здійснюють наступні основні функції</p> <p>2.3. Відділення надає такі банківські послуги:</p> <p>(1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб (крім банків);</p> <p>(2) відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);</p> <p>(3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів.</p> <p>2.4. Відділення надає платіжні послуги.</p> <p>2.5. Відділення в межах повноважень, наданих Банком, надає інші фінансові послуги (крім страхування) відповідно до закону України, що встановлює загальні засади функціонування ринку фінансових послуг.</p> <p>2.6. Відділення, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:</p> <p>(1) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазайними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;</p> <p>(2) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;</p> <p>(3) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p> |

Повний перелік відділень Банку з інформацією про місцезнаходження розміщено за посиланням URL-адреса: <https://www.pravex.com.ua/otdeleniya-i-bankomaty>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

| № з/п | Тип та/або клас акцій | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Кількість акцій, шт. | Номінальна вартість, грн | Права та обов'язки | Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу | Облік часток особи в обліковій системі часток |
|-------|-----------------------|--|----------------------|--------------------------|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Прості іменні | 15/1/2024 | 2 160 836 808 | 0,58 | <p>3.1. Акціонери Банку, які є власниками простих акцій, мають право:</p> <p>(1) брати участь в управлінні Банком;</p> <p>(2) отримувати дивіденди за умови прийняття відповідного рішення Загальними зборами акціонерів;</p> | Допуск до торгів | |

| | | | | | | | |
|---|----------------------|---------|-----------|------|--|------------------|--|
| | | | | | <p>(3) отримувати інформацію про діяльність Банку, стан активів, суми прибутків та збитків. На вимогу акціонера Банк повинен протягом 10 робочих днів надати цьому акціонеру протоколи засідань органів управління Банку, інші документи та інформацію відповідно до вимог законодавства України;</p> <p>(4) у разі ліквідації Банку отримати частину його майна або частину вартості його майна;</p> <p>(5) розпоряджатися акціями Банку в порядку, встановленому цим Статутом та законодавством України.</p> <p>3.4. Обов'язки акціонерів встановлюються виключно законом.</p> | | |
| 2 | Привілейовані іменні | 10/1/11 | 1 500 000 | 0,58 | <p>3.2. Акціонери Банку, які є власниками привілейованих акцій, мають право:</p> <p>(1) отримувати дивіденди в розмірі 18 % річних від номінальної вартості акцій незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році, у строк, що не перевищує шість місяців після закінчення звітного періоду;</p> <p>(2) на першочергове отримання частини майна Банку або частини вартості майна Банку, що залишилася після розрахунків із кредиторами, у разі ліквідації Банку, пропорційно до кількості привілейованих акцій, якими володіє цей акціонер;</p> <p>(3) на конвертацію привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу або у інші цінні папери в порядку та умовах, передбачених законодавством України та рішенням Загальних Зборів акціонерів;</p> <p>(4) одержувати інформацію про діяльність Банку, стан активів, суми прибутків та збитків в порядку, передбаченому для акціонерів, які є власниками простих акцій;</p> <p>(5) голосувати на Загальних Зборах акціонерів під час вирішення питань про:</p> <p>(i) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій цього класу у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;</p> <p>(ii) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів – власників цього класу привілейованих акцій;</p> <p>(iii) внесення змін до Статуту, що передбачають емісію нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів – власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;</p> <p>(iv) зменшення статутного капіталу Банку;</p> <p>(6) інші права, передбачені законодавством України та Статутом.</p> | Допуск до торгів | |

| | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|--|
| | | | | 3.4. Обов'язки акціонерів встановлюються виключно законом. | | |
|--|--|--|--|--|--|--|

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість, грн | Кількість акцій, шт. | Загальна номінальна вартість, грн | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|---|------------------------------------|----------------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------|-----------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 25.04.2024 | 15/1/2024 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000068159 | Акція проста іменна | Електронні іменні | 0,58 | 2 160 836 808 | 1 253 285 348,64 | 99,93063 |
| Додаткова інформація | | Акції АТ "ПРАВЕКС БАНК" (прості та привілейовані) включені до Біржового Списку АТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до Біржового реєстру (рішення Операційного управління АТ "Фондова біржа ПФТС" від 04.04.2012). З дати включення акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" до Біржового Списку АТ "Фондова біржа ПФТС" єдиним акціонером АТ "ПРАВЕКС БАНК" була і залишається Інтеза Санпаоло С.п.А.; угод щодо купівлі-продажу акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" не укладалось. | | | | | | | |
| 05.01.2011 | 10/1/11 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000068167 | Акція привілейована іменна | Електронні іменні | 0,58 | 1 500 000 | 870 000 | 0,06937 |
| Додаткова інформація | | Акції АТ "ПРАВЕКС БАНК" (прості та привілейовані) включені до Біржового Списку АТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до Біржового реєстру (рішення Операційного управління АТ "Фондова біржа ПФТС" від 04.04.2012). З дати включення акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" до Біржового Списку АТ "Фондова біржа ПФТС" єдиним акціонером АТ "ПРАВЕКС БАНК" була і залишається Інтеза Санпаоло С.п.А.; угод щодо купівлі-продажу акцій АТ "ПРАВЕКС БАНК" не укладалось. | | | | | | | |

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Міжнародний ідентифікаційний номер | Кількість акцій у випуску, шт. | Загальна номінальна вартість, грн | Загальна кількість голосуючих акцій, шт. | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт. | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт. |
|-------------------------|--|------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 25.04.2024 | 15/1/2024 | UA4000068159 | 2 160 836 808 | 1 253 285 348,64 | 2 160 836 808 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|----------------------|---------|--------------|-----------|---------|-----------|---|---|
| Додаткова інформація | | | | | | | |
| 05.01.2011 | 10/1/11 | UA4000068167 | 1 500 000 | 870 000 | 1 500 000 | 0 | 0 |
| Додаткова інформація | | | | | | | |

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

https://www.pravex.com.ua/storage/files/annual-report-for-the-year-ukr-pravex-bank-2024_1749195756.pdf

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

| | | |
|----|--|---|
| 1 | Повне найменування | Акціонерне товариство "ПРАВЕКС БАНК" |
| 2 | Ідентифікаційний код юридичної особи | 14360920 |
| 3 | Найменування суб'єкта аудиторської діяльності | Товариство з обмеженою відповідальністю "Ернст енд Янг Аудиторські Послуги" |
| 4 | Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності | 33306921 |
| 5 | Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність | - |
| 6 | Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми | 3516 27.12.2018 |
| 7 | Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | - |
| 8 | Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4") | суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4" |
| 9 | Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності | з 01.01.2024 по 31.12.2024 |
| 10 | Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04") | 01 |
| 11 | Номер та дата договору на проведення аудиту | № С-UA50-2024-ASU-2237 від 27.09.2024 |
| 12 | Дата початку та дата закінчення аудиту | з 30.09.2024 по 29.05.2025 |
| 13 | Дата аудиторського звіту | 29.05.2025 |
| 14 | Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих | - |

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного Товариства «Правекс Банк» («Банк»), представленої на сторінках 1 - 95, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року та звіту про прибуток або збиток, звіту про інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток у фінансовій звітності, включаючи суттєву інформацію про облікову політику.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з прийнятим Радою з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («РМСЕБ») Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 у фінансовій звітності, в якій зазначається, що воєнне вторгнення Російської Федерації в Україну вплинуло на діяльність Банку. Банк зазнав чистих збитків у сумі 198 218 тис. грн. за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року. Як зазначено в Примітці 3, ці події або умови разом із іншими питаннями, викладеними в Примітці 3, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту, що охоплюють найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, включно з оціненими ризиками суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Додатково до питання описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті. Це питання розглядалось в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання. Щодо питання, описаного нижче, наш опис того, як відповідне питання розглядалось під час нашого аудиту, наведено в цьому контексті.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цього питання. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду

зазначеного нижче питання, служать основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

| | |
|-------------------------------|--|
| Ключове питання аудиту | Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту |
|-------------------------------|--|

Оцінка очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам

Оцінка очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам. Наші аудиторські процедури включали МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» є складним оцінку методології, підходів та припущень, та, за своєю суттю, суб'єктивним процесом, які використовував Банк щодо історичної та що вимагає застосування суджень та макроекономічної інформації в оцінці припущень управлінського персоналу Банку. очікуваного кредитного збитку за кредитами та заборгованістю клієнтів.

Використання різних підходів та припущень щодо історичної та прогнозованої макроекономічної інформації в оцінці таких показників як ймовірність дефолту, збиток у випадку дефолту та макроекономічних показників може призвести до суттєво різних оцінок очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам. Ми отримали розуміння, оцінили розробку і протестували операційну ефективність внутрішніх контролів Банку стосовно процесу оцінки очікуваного кредитного збитку. Ми ідентифікували та протестували контролі щодо розрахунків та вхідної інформації.

Крім того, балансова вартість кредитів та авансів клієнтам представляє собою значну частину загальних активів Банку і є суттєвою для фінансової звітності. Ми протестували інформацію зібрану Банком та використану у визначенні припущень щодо розрахунку очікуваного кредитного збитку, а також таких показників як:

Отже, оцінка розміру очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам була ключовою сферою застосування професійного судження управлінського персоналу Банку. ймовірність дефолту, збиток у випадку дефолту, відновлення, прогнозні та макроекономічні показники, що безпосередньо впливають на розмір очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам.

Інформацію щодо очікуваного кредитного збитку та політик щодо управління ризиками розкрито в Примітках 4, 8 та 32 у фінансовій звітності. Також, ми проаналізували інформацію Банку щодо очікуваного кредитного збитку за кредитами та авансами клієнтам, що розкрито у примітках до фінансової звітності.

Інша інформація, що включена до Звіту керівництва та Річної інформації емітента цінних паперів за 2024 рік

Інша інформація складається зі Звіту керівництва (що включає Звіт про корпоративне управління), але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудитора, та Річну інформацію емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації отриманої до дати цього звіту

аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання Наглядову Раду Банку.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової Ради за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова Рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку.

Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Наглядовій Раді та Аудиторському комітету разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій Раді та Аудиторському комітету твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо дій, вжитих для усунення загроз, або запроваджених застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій Раді та Аудиторському комітету, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Додатково до вимог Міжнародних стандартів аудиту, у звіті незалежного аудитора ми надаємо також інформацію відповідно до ч. 4 ст. 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» № 2258-VIII («Закон № 2258-VIII») та відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР)», затвердженого рішенням НКЦПФР від 25 липня 2021 року №555 (надалі – «Вимоги НКЦПФР»):

Призначення аудитора та загальна тривалість продовження повноважень

29 жовтня 2020 року нас було вперше призначено Наглядовою Радою в якості незалежного аудитора для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку. Наше призначення щорічно поновлюється Наглядовою Радою. Загальна тривалість безперервного виконання наших повноважень із проведення обов'язкового аудиту Банку становить чотири роки.

Щодо узгодження звіту незалежного аудитора з додатковим звітом для Наглядової Ради та Аудиторського комітету Банку

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Наглядової Ради та Аудиторського комітету Банку, який ми випустили 27 травня 2025 року відповідно до вимог ст. 35 Закону № 2258-VIII.

Надання неаудиторських послуг

Ми заявляємо, що неаудиторські послуги, на які встановлено обмеження у ч. 4 ст. 6 Закону № 2258-VIII, нами не надавались. Також, ми не надавали Банку жодних неаудиторських послуг.

Звітування щодо Вимог НКЦПФР

- Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено у Примітці 1 та Примітці 36 до фінансової звітності Банку.
- Станом на 31 грудня 2024 року Банк не мав дочірніх компаній та не був контролером або учасником небанківської групи.

- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV.
- Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку у відповідності до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» затвердженого рішенням НКЦПФР №1597 від 1 жовтня 2015 року.
- Аудиторський комітет Банку не проводив перевірок фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року.
- Товариство з обмеженою відповідальністю «Ернст енд Янг Аудиторські Послуги» (код ЄРДПОУ: 33306921, веб-сторінка: www.eu.com/uk_ua) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору № С-UA50-2024-ASU-2237 від 27 вересня 2024 року. Аудит був проведений у період з 30 вересня 2024 року по 27 травня 2025 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Студинська Ю.С.

Від імені ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські послуги»:

Свістич О.М.
Генеральний директор

Студинська Ю.С.
Партнер

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101250
м. Київ, Україна

Номер запису в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 101256

27 травня 2025 року

4. Твердження щодо річної інформації

Стверджуємо, що, наскільки нам відомо:

- 1) річна фінансова звітність складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки АТ "ПРАВЕКС БАНК";
- 2) звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, і стан АТ "ПРАВЕКС БАНК" разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими АТ "ПРАВЕКС БАНК" стикається у процесі господарської діяльності.

Більш детально щодо основ складання звітності наведено в Примітці 3 до Річної фінансової звітності Банку за 2024 р. https://www.pravex.com.ua/storage/files/annual-report-for-the-year-ukr-pravex-bank-2024_1749195756.pdf

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні акціонери та зацікавлені сторони,

Озираючись на 2024 рік, хочу висловити щиру подяку нашим акціонерам, клієнтам, співробітникам і партнерам за їхню незмінну довіру та відданість ПРАВЕКС БАНКУ — члену Групи Інтеза Санпаоло. Минулий рік приніс безпрецедентні виклики, зокрема через триваючу війну в Україні. Попри ці труднощі, ми залишаємося відданими фінансовій стабільності, ефективному корпоративному управлінню та створенню довгострокової цінності.

Протягом 2024 року ми зосередилися на забезпеченні високих стандартів наглядової діяльності, захисті інтересів наших стейкхолдерів і зміцненні стійкості Банку. У співпраці з Групою Інтеза Санпаоло, ПРАВЕКС БАНК продовжує дотримуватися найвищих етичних і професійних норм, гнучко реагуючи на виклики мінливого економічного середовища.

Дивлячись у 2025 рік, ми підтверджуємо нашу прихильність до вдосконалення механізмів фінансового нагляду, розвитку нормативно-правової бази та внеску в економічну стабільність і процвітання України. Наглядова Рада, у тісній співпраці з Правлінням, спрямовує Банк до сталого зростання, дотримання регуляторних вимог і підвищення операційної ефективності навіть у цих складних умовах.

Наступного року ми продовжимо працювати над підвищенням прозорості, зміцненням фінансової стійкості та збереженням довіри наших стейкхолдерів. Разом із Групою Інтеза Санпаоло, ми залишаємося непохитними у своїй місії — розбудові надійної, добре регульованої та перспективної фінансової установи, яка підтримує Україну.

Дякую за вашу довіру та постійну підтримку ПРАВЕКС БАНКУ. З нетерпінням чекаю на рік нових досягнень і спільного прогресу у 2025 році.

Сільвіо Педрацці

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні пані та панове,

Щиро дякую кожному з вас за довіру, відданість, професіоналізм та участь у важливих ініціативах, що зробили 2024 рік визначним для Банку.

Незважаючи на виклики повномасштабної тривалої війни, Банк продовжував працювати як універсальна банківська установа, з фокусом на покращення ефективності діяльності, забезпечення безперервності роботи бізнесу, нарощування транзакційного бізнесу та розвиток діджитальних каналів. ПРАВЕКС БАНК інвестував у забезпечення безперервності діяльності бізнесу та обладнав значну частину відділень мережі Банку гібридним енергозберігаючим устаткуванням, слідуючи рекомендаціям регулятора та з метою посилення національної мережі Power banking. Задля підтримки енергетичного сектору країни та забезпечення енергонезалежності бізнесу та домогосподарств, Банк розробив та впровадив вигідні програми щодо кредитування сфери енергетики.. Важливу роль в утриманні та залученні нових клієнтів відігравав подальший розвиток онлайн-сервісів, особливо для бізнес-клієнтів. Це допомогло нам зберігати високий рівень обслуговування і задоволення клієнтів Банку. Банк суттєво наростив роздрібний портфель гривневих депозитів (+29% (відповідно до даних управлінського обліку)), збільшено комісійний дохід як в роздрібному, так і в корпоративному сегментах. Банк продовжив помірне кредитування як фізичних, так і юридичних осіб як елемент підтримки економіки країни, притому показники якості кредитного портфеля залишилися на стабільно високому рівні.

У 2024 році наш Банк здобув престижні нагороди в галузі фінансів та ESG, що є свідченням нашого лідерства та надійності навіть у складному економічному середовищі. Особливо важливою є нагорода в конкурсі Глобального договору ООН в Україні — «Партнерство заради сталого розвитку-2024» за проєкт «Амбасадори фінансової грамотності». Участь у цьому проєкті допомагає дітям, підліткам і студентам розвивати фінансову освіту та ухвалювати відповідальні фінансові рішення, що є важливим внеском у майбутнє нашої країни.

Окремо хочу відзначити активну участь Банку у Корпоративному Дні Донора. Цей проєкт став не лише системним, але й особливим для кожного з нас. За два роки понад 180 співробітників Банку стали донорами, передавши понад 90 літрів крові. Ця ініціатива є прикладом нашої турботи про суспільство та внеском у порятунок життів.

У 2024 році ми відзначили 32-річчя ПРАВЕКС БАНК. Дякую колегам, які разом з Банком йдуть шляхом розвитку та інновацій і щодня обслуговують наших клієнтів і партнерів у різних містах України. Ви — рушійна сила, що допомагає Банку ставати сильнішим, успішнішим і ближчим до кожного клієнта.

Разом ми створюємо майбутнє, в якому ПРАВЕКС БАНК залишається надійним партнером для клієнтів і відповідальною компанією для суспільства. Пишаюся працювати з вами та дякую кожному за спільну працю над досягненням важливої для всіх мети — перемоги заради миру та процвітання.

Джанлука Корріас

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк.

Діяльність Банку здійснюється в Україні, економіка якої відноситься до категорії країн, що розвивається.

У 2024 році зберігалось відновлення економіки України, яке забезпечував стійкий внутрішній споживчий попит. Економічному зростанню також сприяли значні державні капітальні видатки, зокрема в оборонно-промисловому комплексі, та нарощення експорту і зв'язку із стабільною роботою морських портів і розширенням виробництва в металургії та добувній промисловості.

Україна адаптується до загроз та інвестує в зміцнення своєї обороноздатності, що відображається у зростанні внутрішнього виробництва продукції військового призначення.

Енергетичний терор російської федерації стримував діяльність підприємств у IV кварталі 2024 року, однак не спинив приросту обсягів їхнього виробництва та доходів. Відновлення економіки триває попри руйнування енергетики. Хоча дефіцит державного бюджету, дефіцит рахунку поточних операцій платіжного балансу (без урахування грантів) та державний і валовий зовнішній борг залишаються на високих рівнях. Значний дефіцит зовнішньої торгівлі зберігається через стійке посилення імпортного попиту і повільне відновлення експортних потужностей.

Міжнародна підтримка України залишається значною. У 2024 році до державного бюджету надійшло 41,7 млрд доларів США зовнішнього фінансування. Грантові кошти, які надаються на безповоротних умовах, склали близько 12,6 млрд доларів США. Водночас, усі позики Україна отримувала на пільгових умовах. Важливим досягненням є залучення у 2024 році першого траншу коштів, що будуть забезпечені майбутніми доходами від заморожених активів російської федерації.

Стабільна робота морського коридору послабила логістичні обмеження та сприяла нарощенню експорту. Однак, через тривалу війну зростання експортного потенціалу дуже повільне.

За оцінками НБУ, у 2024 році реальний ВВП України зріс на 3.4%. Темпи економічного зростання сповільнилися й порівняно з 2023 роком. Це пояснюється гіршими врожайми, дещо слабшим зовнішнім попитом, реалізацією ризиків збільшення інтенсивності бойових дій, посиленням повітряних атак РФ та пов'язаним із цим дефіцитом електроенергії.

Доходи населення зростають завдяки подальшому підвищенню зарплат на підприємствах. Зростання реальних доходів дещо стримується пришвидшенням інфляції. Значні регіональні та кваліфікаційні дисбаланси на ринку праці зберігаються, проте безробіття поступово скорочується. Потреба в працівниках зростає в міру поживлення економіки. Водночас пропозиція робочої сили не повністю

задовольняє потреби бізнесу.

Темпи зростання споживчих цін упродовж I кварталу 2024 року стрімко сповільнювалися – з 5.1% до 3.2% р/р у березні, завдяки ефектам від послідовної монетарної політики, а саме контрольованої ситуації на валютному ринку, збільшенню пропозиції на окремі продукти харчування, меншому тиску з боку витрат на сировину та енергію. У II кварталі 2024 року інфляція очікувано підвищилася та наблизилася до 5%, що було обумовлено значним тиском з боку витрат бізнесу в умовах дефіциту електроенергії та браку працівників, ефектом перегляду адміністративних тарифів та акцизних податків і негативним впливом літньої посухи на цьогорічну врожайність. Починаючи з III кварталу 2024 року та упродовж останніх місяців року споживча інфляція пришвидшувалася і на кінець 2024 року становила 12.0% р/р.

Міжнародні резерви України протягом 2024 року зросли на 8% або до 43,8 мільярдів доларів США завдяки надходженням фінансової підтримки від партнерів.

У 2024 році внесок банків у підтримку економічного зростання країни збільшився. Банки зберігають високі показники ліквідності. Наявний запас високоліквідних активів та стабільний приплив фондування від клієнтів забезпечують банкам нарощування кредитного портфеля та інвестицій в ОВДП для фінансування бюджету.

Банківська система успішно перейшла на нову структуру капіталу та зберегла майже подвійний запас нормативів достатності капіталу понад мінімальні вимоги.

Із жовтня вимоги до обов'язкових резервів зросли на 5 в. п. для всіх видів фондування, крім гривневих депозитів населення строком понад три місяці, для яких резервні вимоги залишаються нульовими.

Кошти клієнтів залишаються основним джерелом фондування банків – вони становили 92% зобов'язань станом на кінець листопада 2024 року. У другому півріччі приріст гривневих коштів клієнтів тривав, хоч і помітно сповільнився.

Чисті гривневі кредити бізнесу зросли на 22%, забезпечуючи фінансування ключових секторів економіки. Найбільшими отримувачами позик були галузі сільського господарства і торгівлі, які разом створюють близько чверті ВВП. Кредитування в іноземній валюті й надалі не користується попитом. Тож валютний кредитний портфель скорочується, незважаючи на валютний ефект його переоцінки через послаблення курсу гривні протягом року. З початку повномасштабного вторгнення обсяг валютних кредитів зменшився на третину.

З огляду на хорошу якість кредитного портфеля та поодинокі події дефолту банки майже не мають потреб у збільшенні резервів.

Банківська система зберігала високу рентабельність, незважаючи на повторне підвищене оподаткування прибутку. Основою прибутковості залишається висока чиста процентна маржа, яку банки зберегли, попри тривалий цикл зниження процентних ставок. Висока процентна маржа, зростання комісійних та торгових доходів компенсують значне зростання операційних витрат без погіршення показників операційної ефективності. Так, банківська система продовжує генерувати прибуток і за 2024 рік він склав 103,7 млрд. грн.

З початку 2024 року, міжнародні рейтингові агентства підтвердили та переглянули рейтинг України у зв'язку із тривалою війною з росією на наступних рівнях:

- □ 06 грудня 2024 року Fitch Ratings підтвердило довгостроковий рейтинг дефолту емітента України в іноземній валюті на рівні «Обмежений дефолт» (RD). Fitch зазвичай не присвоює прогнози суверенним рейтингам з рейтингом «ССС+» або нижче. Посилаючись на очікування, що Україна продовжує процес реструктуризації зовнішнього комерційного боргу, проте після успішного завершення обміну єврооблігацій у вересні 2024 року уряд розпорядився тимчасово призупинити виплати за зовнішньою комерційною позицією, гарантованими державою єврооблігаціями Укренерго та гарантіями ВВП.
- □ 30 серпня 2024 року Standard & Poor's підтвердило довгострокові та короткострокові суверенні кредитні рейтинги України в іноземній валюті на рівні «SD/SD» (вибірковий дефолт) та довгострокові та короткострокові суверенні кредитні рейтинги в національній валюті на рівні «ССС+/С». Прогноз по довгостроковому рейтингу в національній валюті залишається стабільним. В той же час знизило з рівня «СС» до «D» (дефолт) рейтинги випусків деяких єврооблігацій. Посилаючись на очікування щодо подальшої реструктуризації боргу, в т.ч. цінних паперів з рейтингом, прив'язаним до ВВП.
- □ 23 січня 2024 року Rating and Investment Information підтвердило довгостроковий суверенний рейтинг України в іноземній валюті на рівні «ССС» з прогнозом можливого зниження.
- Війна, що триває 3 роки, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення,

пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це мало також негативний і тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, а саме через зростання інфляції, девальвації гривні, збільшення податкового навантаження, руйнування енергетичної інфраструктури, зростання тарифів, низький рівень відновлення ринку праці, суттєві зміни в монетарній політиці НБУ та на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі.

Аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності

У 2024 році Банк суттєво покращив рівень операційного прибутку (збитку) порівняно з 2023 роком за рахунок збільшення операційного доходу (Чистий процентний дохід, чистий комісійний дохід та інші операційні доходи Банку).

Основні зміни у фінансовому стані Банку порівняно з 2023 роком були зумовлені зростанням операційного доходу за рахунок: збільшення середніх обсягів по цінних паперах через зростання залучених коштів від клієнтів та отриманого капіталу; зменшенням вартості залучених ресурсів внаслідок зміни монетарної політики НБУ, що повністю компенсувало зменшення доходу від кредитів через зниження середніх обсягів через обмежене кредитування.

Показники ліквідності Банку покращились за рахунок збільшення високоякісних ліквідних активів, в тому числі в іноземних валютах, що обумовлено придбанням боргових цінних паперів країн G-7 та розміщенням вільної ліквідності в національній валюті, отриманої від збільшення капіталу Банку, в депозитні сертифікати НБУ та ОВДП.

Причини змін показників протягом звітного періоду

Протягом звітного 2024 року більшість показників діяльності Банку покращилась за рахунок впровадження низки заходів щодо розширення можливостей інвестування в фінансові інструменти, в тому числі з фокусом на збільшення маржинальності продуктів, що забезпечило нарощування стабільної ресурсної бази, високого рівня ліквідності і зростання безризикового процентного доходу.

Намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі.

Банк має намір і в подальшому реалізовувати свою стратегію в довгостроковій перспективі, в рамках реалізації річних планів та бюджетів, що враховують особливості поточних періодів, проте корелюються з визначеною довгостроковою стратегією.

Показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності Банку відповідно до встановлених цілей

За результатами діяльності у 2024 році Банк отримав збиток у розмірі 198 218 тис. грн, що на 113% більше, ніж у 2023 році (92 890 тис. грн). Це в основному було пов'язано із меншим обсягом розформованих резервів під кредитну заборгованість позичальників у зв'язку із покращенням платоспроможності клієнтів, що дозволило виконувати свої зобов'язання перед Банком своєчасно та платити достроково, але порівняно з 2023 роком обсяги скоротились.

Разом з тим, продовжували збільшуватися операційні витрати, що обумовлено зростанням рівня інфляції, подальшою девальвацією гривні, перегляду масштабів та ведення звичайного бізнесу, незважаючи на оптимізацію витрат за рахунок перегляду їх структури відповідно до нагальних потреб Банку, а також проведенням постійних переговорів з постачальниками щодо збереження ціни на поточному рівні.

Нижчі обсяги розформованих резервів під кредитну заборгованість та незначне зростання операційних витрат Банку було частково компенсовано суттєвим зростанням операційного доходу за рахунок чистого процентного доходу, що було обумовлено зниженням вартості залучених ресурсів внаслідок зміни монетарної політики НБУ. В той же час, комісійні та інші доходи збільшились як за рахунок розвитку бізнесу так і разових доходів, пов'язаних з отриманням винагороди від платіжної системи MasterCard та проведенням реструктуризації - корпоративних кредитів.

Загальні активи Банку у 2024 році порівняно з 2023 роком зросли на 11%, та становлять 12,1 млрд грн. Дане зростання було обумовлене збільшенням власного капіталу Банку за рахунок внесків Материнської компанії та обсягів залучених коштів від фізичних осіб.

В частині балансу у Банка відбулися наступні зміни:

- суттєве зростання обсягу портфелю цінних паперів з диверсифікацією фінансових інструментів, в тому числі за рахунок перегляду лімітів, як альтернативи розміщення вільної

ліквідності в гривні та валюті і забезпечення безризикового процентного доходу;

- збільшення об'єму депозитного портфелю клієнтів, обумовлене необхідністю залучення ресурсів для забезпечення стабільної ресурсної бази та достатнього рівня ліквідності;

- зростання кредитного портфелю за рахунок відновлення кредитування клієнтів, як корпоративного так і роздрібного сегментів, з фокусом на профайл клієнта, дохідність та безпосередньо вплив на регулятивний капітал через ризикові активи.

Щодо нефінансових показників діяльності Банку, то слід зазначити, що протягом звітного 2024 року кількість працюючих АТМ була сталою і становила 82 шт. Мережа відділень Банку протягом року скоротилась на 1 відділення, діяльність якого була зупинена, і на кінець року становила 39 працюючих відділень.

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

| | Прийнято рішення про застосування іншого кодексу |
|---|---|
| Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу | Загальні Збори акціонерів (Рішення Акціонера Банку № 1/2024) |
| Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу | 09.02.2024 |
| URL-адреса з текстом кодексу | https://www.nssmc.gov.ua/wp-content/uploads/2020/03/corporate-governance-code_final_ukr.pdf |

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

| | Відповідність практиці (Так/Ні) | Опис наявної практики/обґрунтування відхилення |
|--|---------------------------------|---|
| 1. Цілі особи | | |
| В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів | ні | Статутом Банку передбачено, що основною метою діяльності Банку є отримання оптимального розміру прибутку від використання власних та залучених коштів для забезпечення виплати дивідендів акціонерам Банку та розвитку своєї діяльності. Одночасно Банк забезпечує дотримання інтересів вкладників та кредиторів Банку, його працівників, ділових партнерів, держави та інших заінтересованих осіб. |
| 2. Акціонери та стейкхолдери | | |
| Права акціонерів | так | Статутом Банку передбачені права акціонерів |
| Права міноритарних акціонерів | ні | 100% акцій Банку належать одному акціонеру, міноритарні акціонери у Банку відсутні. |
| 1) загальні збори акціонерів | | |
| Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувану поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення | ні | 100% акцій Банку належить одному акціонеру, скликання та проведення Загальних зборів відбувається з урахуванням особливостей, визначених Законом про акціонерні товариства для товариства з одним акціонером. Акціонер має можливість завчасно отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувану поінформовану |

| | | |
|--|-----|--|
| | | думку щодо всіх питань, щодо яких будуть прийматися рішення. |
| Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів | ні | 100% акцій Банку належить одному акціонеру, тому повідомлення про проведення загальних зборів не здійснюється. Проте під час підбору кандидатів на посади до складу органів управління Банку обов'язково здійснюється аналіз та перевірка кандидатів щодо освіти та наявності професійного досвіду. |
| Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо) | ні | 100% акцій Банку належать одній особі. Скликання та проведення Загальних зборів відбувається з урахуванням особливостей, визначених Законом про акціонерні товариства для товариства з одним акціонером. Акціонер завчасно отримує матеріали для прийняття відповідного рішення. |
| Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах | ні | 100% акцій Банку належать одній особі. Скликання та проведення Загальних зборів відбувається з урахуванням особливостей, визначених Законом про акціонерні товариства для товариства з одним акціонером. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). |
| Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них | ні | 100% акцій Банку належать одній особі. Скликання та проведення Загальних зборів відбувається з урахуванням особливостей, визначених Законом про акціонерні товариства для товариства з одним акціонером. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). |
| Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами | так | Статутом Банку визначено детальний регламент щодо Загальних Зборів акціонерів у Банку - Глава 8. |
| Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів | ні | Рішення Акціонера Банку, який має статус протоколу загальних зборів, належно оформлений, розкривається у строки визначені законодавством. |
| Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів | ні | На вебсайті Банку розміщується вся необхідна інформація, що сприяє участі акціонера у прийнятті рішення та інформація про вже прийняті рішення. |
| 2) взаємодія з акціонерами | | |
| Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами | ні | Питання взаємодії Банку з акціонерами регулюються нормами чинного законодавства, Статутом Банку. |
| Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та | ні | За взаємодію з акціонерами відповідає департамент юридичної підтримки та генерального секретаріату, корпоративний |

| | | |
|--|-----|---|
| сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради | | секретар. |
| 3) поглинання | | |
| Радую визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання | ні | Радую не визначені принципи у разі поглинання, але Статутом та Положенням про Наглядову раду Банку закріплені основні, функції та повноваження Наглядової Ради, основоположним принципом яких, є те що, Наглядова Рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів та інших стейкхолдерів та діє виключно в інтересах Банку і акціонерів, в межах чинного законодавства. Статутом Банку передбачено, що ліквідація, реорганізація Банку здійснюється за рішенням Загальних Зборів акціонерів |
| 4) інші стейкхолдери | | |
| Радую затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами | ні | Політика взаємодії зі стейкхолдерами не затверджена Наглядовою Радую Банку |
| Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію | ні | Внутрішні документи Банку розроблені відповідно до вимог чинного законодавства. Окремого переліку не визначено. |
| Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами | ні | Окремий звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами відсутній, але така інформація розкривається в межах регульованої звітності емітента |
| 3. Наглядова рада | | |
| Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах | так | Законом України "Про банки та банківську діяльність" членам Наглядової Ради заборонено бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні. Банк та НБУ здійснюють постійний контроль за дотриманням членами Наглядової Ради відповідної заборони. Щодо заборони займати відповідні посади у інших юридичних особах, у кількісному вираженні нормативно-правові норми НБУ обмежень не мають, тому ці обмеження відсутні і у внутрішніх документах Банку. |
| Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів | так | Облік відвідування ведеться секретарем Наглядової ради та комітетів у вигляді реєстру засідань. |
| Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи | так | Статутом Банку та Положення про Наглядову Радую належним чином визначені обов'язки членів Наглядової Ради, серед іншого, обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи |
| Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків | так | Відповідно до Положення про Наглядову Радую члени Наглядової Ради забезпечені доступом до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків |

| | | |
|---|-----|--|
| Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи | так | У відповідності до Статуту та Положення про Наглядову Раду Банку Наглядова Рада кожне засідання/щоквартально/раз на півроку оцінює результати діяльності Банку та Правління в межах регулярної звітності підрозділів та Голови Правління. |
| Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином | так | Статутом Банку визначено, що Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком. |
| Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності | так | Склад Наглядової Ради відповідає вимогам законодавства України, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку. Всі члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності. |
| Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради | так | Вимоги передбачені Процедурою щодо відповідності вимогам членів Наглядової Ради та Правління, інших посадових осіб та керівників підрозділів контролю Банку АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженої Наглядовою Радою 31.05.2021 (протокол № 8_21, питання 15 порядку денного). |
| Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу | так | Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу передбачено Процедурою щодо відповідності вимогам членів Наглядової Ради та Правління, інших посадових осіб та керівників підрозділів контролю Банку АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженої Наглядовою Радою 31.05.2021 (протокол № 8_21, питання 15 порядку денного). |
| В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата | так | Процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата передбачена Процедурою щодо відповідності вимогам членів Наглядової Ради та Правління, інших посадових осіб та керівників підрозділів контролю Банку АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженої Наглядовою Радою 31.05.2021 (протокол № 8_21, питання 15 порядку денного). |
| Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку | ні | Наразі можливість залучення зовнішніх радників та / або процес відкритого пошуку не передбачено у Банку |
| Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової | ні | Станом на звітну дату план наступництва для членів Наглядової Ради та Правління не |

| | | |
|--|-----|--|
| ради та виконавчого органу | | розроблено. |
| Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу | так | Принципи різноманітності та інклюзивності АТ "ПРАВЕКС БАНК", затверджено Наглядовою Радою від 26.10.2021, Протокол № 15_21, питання 20 Порядку денного |
| Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради | ні | Члени Наглядової Ради Банку жіночої статі становлять 28,6%, чоловічої статі - 71,4 % |
| Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу | ні | Положенням про Наглядову раду передбачено, що Рада складається щонайменше з 5 (п'яти) членів, включаючи Голову Ради. Рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, але в будь-якому випадку кількість незалежних директорів не може бути менше 3 осіб. Станом на звітну дату до складу Наглядової Ради входять 7 членів. |
| Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради | так | Корпоративний секретар із залученням департаменту управління персоналом та організаційними змінами, та за необхідності - відповідного підрозділу Групи Інтеза Санпаоло- готує та надає всю необхідну інформацію. За необхідності - проводиться додаткове навчання. |
| Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам | так | За підтримки Групи Інтеза Санпаоло належним чином проводяться тренінги для членів Наглядової Ради та Правління відповідно до плану. |
| Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів | ні | Відповідно до Положення про Наглядову Раду та положень законодавства Голова Наглядової Ради обирається членами Наглядової Ради з їх числа простою більшістю голосів від загального кількісного складу Наглядової Ради. За рішенням Наглядової Ради - Головою Наглядової Ради обрано представника акціонера. |
| Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними | так | Голові Наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами. Корпоративний секретар забезпечує та сприяє такій можливості. |
| Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи | так | Функції Голови Наглядової Ради передбачені Положенням про Наглядову Раду. |
| Створена посада та призначено корпоративного секретаря | так | Посада корпоративного секретаря створена у Банку та корпоративного секретаря призначено за рішенням Наглядової Ради |
| 1) комітети наглядової ради | | |
| Наглядовою радою створено комітети | так | Положення про Комітет Наглядової Ради АТ |

| | | |
|---|-----|---|
| та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність | | "ПРАВЕКС БАНК" з питань аудиту, затверджено рішенням Наглядової Ради від 27.03.2020, Протокол № 3_20, питання 23 порядку денного Положення про Комітет Наглядової Ради АТ "ПРАВЕКС БАНК" з управління ризиками, затверджено рішенням Наглядової Ради від 27.03.2020, Протокол № 3_20, питання 21 порядку денного Положення про Комітет з винагород і призначень АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджено рішення Наглядової Ради від 30.09.2024, Протокол №19_24, питання 8 порядку денного |
| Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками | так | Комітет складається з членів Наглядової ради, більшість з яких є незалежними членами (директорами) (2 з 3), які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками |
| Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради | ні | Один незалежний член Наглядової Ради є членом Комітету з питань аудиту та Комітету з управління ризиками (Коррадо П'єтро Марія Казаліно) |
| Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу | так | До складу Комітету з винагород і призначень входить незалежний директор, який є головуючим комітету, та має знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу |
| Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків | так | До складу Комітету з винагород і призначень входить незалежний директор, який є головуючим комітету, та має знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу |
| Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени | так | Комітет складається з членів Наглядової ради, більшість з яких є незалежними членами (директорами) (2 з 3) |
| 4. Виконавчий орган | | |
| Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради | так | Правління Банку відповідає за забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою стратегії Банку. До виключної компетенції Наглядової ради Банку відноситься затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку. Правління Банку визначає та забезпечує порядок реалізації цілей та стратегії Банку. |
| Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи | так | Політикою винагороди передбачено визначення КПЕ для Правління Банку |
| Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи | так | У щоквартальній звітності Правління окреслює стан впровадження стратегії розвитку Банку та/або щомісячно в межах звітності про фінансові результати Банку |
| Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради | так | Кожне засідання, окрім регулярної звітності, Наглядова Рада заслуховує звернення Голови Правління до Наглядової Ради, де зазначаються основні події Банку. |
| 6. Винагорода | | |

| | | |
|---|-----|---|
| Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи | так | Одним із принципів та критеріїв визначення розміру винагороди членам Наглядової ради та Правління є відповідність ринковим показникам винагороди, тобто розумна обґрунтованість стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди. |
| Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи | так | Винагорода є справедливою компенсацією за виконання членом Правління покладених на нього посадових обов'язків; винагорода розумно обґрунтована стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди. Банк приймає рішення щодо виплати змінної винагороди з урахуванням прийнятих Банком ризиків і результатів такого прийняття, фінансового результату діяльності Банку, дотримання вимог до капіталу Банку, підтримання належного рівня ліквідності. |
| Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників | так | Членам Наглядової ради (Голові Наглядової Ради та незалежним членам Наглядової Ради) виплачується фіксована винагорода за виконання ними посадових обов'язків, а також сума відшкодування витрат, понесених у зв'язку з виконанням обов'язків, та/або інших компенсаційних виплат. Змінна винагорода для членів Наглядової ради не передбачена. |
| 7. Розкриття інформації і прозорість | | |
| В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа | ні | Банк керується вимогами законодавства, серед іншого Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, рішення НКЦПФР від 06.06.2023 № 608 |
| Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності | так | Наглядова рада Банку відповідає за: - визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, та затвердження умов договору, що укладатиметься з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг; розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього; - попереднє схвалення річного звіту Банку, який в подальшому затверджується на річних Загальних зборах. Наглядова рада має право перевірки бухгалтерських даних та виконання будь-яких управлінських функцій Банку, документів та звітів Банку з питань управління, ведення документації щодо діяльності Банку. Наглядова рада перевіряє щорічну фінансову звітність, включаючи пропозиції щодо розподілу прибутку, та подає свої пропозиції щодо цього на розгляд Загальних зборів. |
| Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління | ні | https://www.pravex.com.ua/o-banke/pro-nas/rozkrittia-informaciyi |

| 8. Система контролю і стандарти етики | | |
|--|-----|---|
| В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту" | ні | Впроваджена Банком система внутрішнього контролю створена у відповідності до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту". Перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками та управління комплаєнс; третя лінія - на рівні служби внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками. |
| Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора | так | Наглядова рада Банку здійснює контроль за діяльністю Банку, залучаючи при цьому внутрішній та зовнішній аудит. Служба внутрішнього аудиту Банку забезпечує виконання функцій внутрішнього аудиту, проводить операційні та фінансові аудити, IT аудити, аудити відділень, раптові ревізії кас/сховищ, тощо. Наглядова рада Банку відповідає за визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати послуг; розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Акціонеру для прийняття рішення щодо нього. |
| Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів) | так | У відповідності до організаційної структури Банку департамент управління ризиками та департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом підзвітні Наглядовій Раді |
| В особі затверджено політику з питань управління ризиками | так | Стратегія та політика управління ризиками АТ "ПРАВЕКС БАНК", затверджена рішенням Наглядової Ради згідно з Протоколом № 13_24 від 28.05.2024, питання 1.1. порядку денного |
| В особі затверджено декларацію схильності до ризиків | ні | Декларація схильності до ризиків АТ "ПРАВЕКС БАНК", затверджено Наглядовою Радою, Протокол № 13_24 від 28.05.2024, питання 1.2. порядку денного |
| Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками | так | Наглядова Рада щоквартально розглядає звіт щодо управління ризиками у відповідності до вимог законодавства. |
| В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики | так | Кодекс етики АТ "ПРАВЕКС БАНК", затверджений Наглядовою Радою, згідно з Протоколом №11_24 від 24.04.2024, питання 14 порядку денного |
| В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку | так | Звіти про випадки порушення Кодексу повинні надсилатися на електронну адресу ethic.code@pravex.ua . Банк гарантує, що до особи, яка з добрими намірами повідомила |

| | | |
|---|-----|---|
| | | про випадки порушень, не застосовуватимуться жодні зустрічні позови, а також будь-які форми дискримінації або покарання, та зобов'язується забезпечити максимальну конфіденційність, крім випадків, передбачених вимогами діючого законодавства. |
| В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції | так | Політика АТ "ПРАВЕКС БАНК" щодо запобігання та протидії корупції, затверджено Наглядовою Радою, Протокол № 4_24 від 19.02.2024, питання 16 Порядку денного |
| В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем | так | Політика щодо виявлення конфлікту інтересів та процедури по його управлінню АТ "ПРАВЕКС БАНК", затверджено Наглядовою Радою від 22.12.2022, Протокол № 18_22 питання 13 Порядку денного |
| 9. Оцінка корпоративного управління | | |
| В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради | так | Проведення щорічної самооцінки членів Наглядової Ради передбачено Процедурою щодо відповідності вимогам членів Наглядової Ради та Правління, інших посадових осіб та керівників підрозділів контролю Банку АТ "ПРАВЕКС БАНК", затвердженої Наглядовою Радою 31.05.2021 (протокол № 8_21, питання 15 порядку денного). |
| За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління | так | У разі прийняття такого рішення. |
| Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта | ні | Наразі залучення незалежного зовнішнього експерта для проведення комплексної оцінки системи корпоративного управління не передбачено в Банку. Оцінка системи корпоративного управління здійснюється щорічно в межах оцінювання SREP Національним банком України. |

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 6 (6)

| | |
|--|---|
| Дата проведення | 09 лютого 2024 року |
| Спосіб проведення | Очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловський узвіз 9/2 |
| Суб'єкт скликання | Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А. |
| Питання порядку денного та прийняті рішення: | |
| Питання 1: Про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку | Прийняте рішення: Застосувати Кодекс корпоративного управління, затверджений рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.03.2020 № 118 (далі – Кодекс), з урахуванням того, що: (1) Банк застосовує вимоги Кодексу і докладає зусиль для застосування рекомендацій, передбачених Кодексом; і при цьому: (2) Банк не зобов'язаний застосовувати Кодекс у тій частині, в якій його положення ґрунтуються лише на вимогах до компаній, цінні папери яких перебувають у лістингу, доки Банк не здійснив |

| | |
|--|---|
| | <p>лістинг цінних паперів; і</p> <p>(3) Банк не зобов'язаний застосовувати Кодекс у тій частині, в якій його положення за своїм змістом стосуються компаній з більш як одним акціонером, доки Банк є товариством з одним акціонером; і</p> <p>(4) застосовуючи положення Кодексу, Банк виходить з пріоритету актів законодавства про банки і банківську діяльність, інших актів законодавства, що регулюють діяльність фінансових установ, порівняно з актами законодавства, що регулюють діяльність акціонерних товариств; і</p> <p>(5) у разі іншої колізії між вимогами законодавства України і положеннями Кодексу Банк керується вимогами законодавства України.</p> |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-1-09.pdf |

| | |
|--|--|
| Дата проведення | 28 березня 2024 року |
| Спосіб проведення | Очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловський узвіз 9/2 |
| Суб'єкт скликання | Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А. |
| Питання порядку денного та прийняті рішення: | |
| Питання 1: Збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом додаткової емісії простих акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. | <p>Прийняте рішення:</p> <p>1. Збільшити статутний капітал Банку шляхом додаткової емісії простих акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків на суму 1 099 999 999,92 гривні.</p> |
| Питання 2. Рішення про емісію акцій. | <p>Прийняте рішення:</p> <p>2. Затвердити рішення про емісію акцій, що додається (українською мовою).</p> |
| Питання 3. Визначення уповноваженого органу Банку, якому надаються повноваження, визначені нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. | <p>Прийняте рішення:</p> <p>3. Визначити Правління Банку уповноваженим органом Банку, якому надаються повноваження щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - визначення (затвердження) ціни розміщення акцій у процесі емісії акцій; - прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій; - затвердження результатів емісії акцій; - затвердження звіту про результати емісії акцій; - прийняття рішення про відмову від емісії акцій; - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій, або невнесення/непроведення державної реєстрації в установлені законодавством строки змін до статуту Банку щодо збільшення розміру статутного капіталу, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій; - внесення змін до рішення про емісію акцій в частині неістотних параметрів випуску акцій. |
| Питання 4. Визначення уповноважених осіб Банку, яким надаються повноваження, визначені нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. | <p>Прийняте рішення:</p> <p>4. Визначити уповноважених осіб Банку, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голову Правління Банку пана Джанлуку Корріаса, - Заступника Голови Правління, керівника головного управління роздрібного бізнесу (з 01.04.2024 року – Заступника Голови Правління, керівника головного управління бізнесу) пана Бабаєва Семена Завлуєвича, - члена Правління Банку, керівника головного фінансового управління пані Крамарову Світлану Миколаївну, - члена Правління Банку, керівника головного кредитного управління пана Лещенка Руслана Ігоровича <p>кожному з яких надаються повноваження (з правом діяти</p> |

| | |
|---|--|
| | самостійно) проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій (укладення договору купівлі-продажу акцій тощо). |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-3-2024-04.pdf |
| Дата проведення | 22 квітня 2024 року |
| Спосіб проведення | Очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловський узвіз 9/2 |
| Суб'єкт скликання | Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А. |
| Питання порядку денного та прийняті рішення: | |
| Питання 1: Про затвердження річної фінансової звітності АТ «ПРАВЕКС БАНК» станом на 31 грудня 2023 та за рік, що закінчився зазначеною датою | Прийняте рішення: 1. Відкласти розгляд річної фінансової звітності АТ "ПРАВЕКС БАНК" станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, та її затвердження до позачергових Загальних зборів акціонерів |
| Питання 2. Про розгляд звіту незалежного аудитора Банку до аудиту річної фінансової звітності Банку за 2023 рік (річний звіт), затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту | Прийняте рішення: 2. Відкласти розгляд звіту незалежного аудитора Банку до річної фінансової звітності Банку за 2023 рік (річний звіт) та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту до позачергових Загальних зборів акціонерів |
| Питання 3. Про затвердження розподілу прибутку або затвердження порядку покриття збитків | Прийняте рішення: 3. Відкласти розгляд питання про затвердження розподілу прибутку або порядок покриття збитків до позачергових Загальних зборів акціонерів |
| Питання 4. Про направлення дивідендів за привілейованими акціями за 2023 рік до резервного фонду | Прийняте рішення: 4. Відкласти розгляд питання про направлення дивідендів за привілейованими акціями за 2023 рік до резервного фонду до позачергових Загальних зборів акціонерів |
| Питання 5. Про затвердження Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2023 рік | Прийняте рішення: 5. Відкласти розгляд питання про затвердження Звіту керівництва (Звіту про управління) АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2023 рік до позачергових Загальних зборів акціонерів |
| Питання 6. Про розгляд Звіту Наглядової Ради за 2023 рік, затвердження заходів за результатами його розгляду | Прийняте рішення: 6. Затвердити Звіт Наглядової Ради Банку за 2023 рік (Додаток 1), визнати роботу належною та достатньою. Наглядовій Раді в межах її компетенції врахувати у своїй роботі рекомендації Національного банку України, надані за результатами щорічної наглядової оцінки Банку (SREP) станом на 01.01.2023 року. |
| Питання 7. Про затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової Ради за 2023 рік | Прийняте рішення: 7. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової Ради за 2023 рік (Додаток 2). |
| Питання 8. Про переобрання (припинення повноважень та обрання членів) Наглядової ради АТ «ПРАВЕКС БАНК» | Прийняте рішення: 8. Припинити повноваження усіх членів Наглядової Ради у зв'язку із закінченням строку повноважень Наглядової Ради і обрати членів Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК», що складається з семи осіб: - пана Сільвіо Педрацці (представник акціонера); - пана Коррадо П'єтро Марія Казаліно (незалежний); - пана Фабріціо Маллен (незалежний); - пані Лаура Феббаро (незалежний); - пана Франческо Дель Дженіо (представник акціонера); - пані Данієла Бландіно (представник акціонера); - пана Антоніо Джованні Марія Бергаліо (представник акціонера). Строк повноважень Наглядової Ради становить 3 роки до річних Загальних Зборів акціонерів 2027 року. |
| Питання 9. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової | Прийняте рішення: 9. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК» |

| | |
|---|---|
| Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК» | (Додаток 3). |
| Питання 10. Про встановлення розміру винагороди, що виплачується членам Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК» | <p>Прийняте рішення:</p> <p>10. Встановити річний розмір винагороди таким членам Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК»:</p> <ul style="list-style-type: none"> - пану Сільвіо Педрацці – 25 000 євро, до вирахування податків (включаючи всі податки та збори відповідно до законодавства України); - пану Коррадо П'єтро Марія Казаліно, незалежному члену, - 15 000 євро, до вирахування податків (включаючи всі податки та збори відповідно до законодавства України); - пану Фабріціо Маллену, незалежному члену, – 10 000 євро, до вирахування податків (включаючи всі податки та збори відповідно до законодавства України); - пані Лаурі Феббаро, незалежному члену, – 10 000 євро, до вирахування податків (включаючи всі податки та збори відповідно до законодавства України). <p>Встановити, що річна винагорода підлягає виплаті «15» грудня (а якщо цей день не є робочим, - у перший наступний робочий день) кожного року в сумі, пропорційній відпрацьованому часу, в порядку, визначеному договором між Банком та членом Наглядової Ради.</p> <p>У випадку припинення повноважень члена Наглядової Ради з будь-яких причин Банк здійснює виплату винагороди протягом одного місяця з дати припинення повноважень.</p> |
| Питання 11. Про обрання особи, що уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК» | <p>Прийняте рішення:</p> <p>11. Уповноважити Голову Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК», або особу, яка виконує обов'язки Голови Правління АТ «ПРАВЕКС БАНК», підписати договори з членами Наглядової Ради АТ «ПРАВЕКС БАНК».</p> |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-3-2024-04.pdf |

| | |
|--|---|
| Дата проведення | 28 травня 2024 року |
| Спосіб проведення | Очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловський узвіз 9/2 |
| Суб'єкт скликання | Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А. |
| Питання порядку денного та прийняті рішення: | |
| Питання 1. Внесення змін до Статуту АТ «ПРАВЕКС БАНК» шляхом викладення його в новій редакції. | <p>Прийняте рішення:</p> <p>1. Внести зміни до Статуту АТ «ПРАВЕКС БАНК» у зв'язку зі збільшенням Статутного капіталу АТ «ПРАВЕКС БАНК» та з метою приведення положень Статуту Банку у відповідність до вимог законодавства України. Викласти та затвердити нову редакцію Статуту Банку та уповноважити Голову Правління Банку, Заступника Голови Правління Банку або особу, яка буде виконувати обов'язки Голови Правління Банку, підписати нову редакцію Статуту та забезпечити виконання всіх необхідних дій, пов'язаних із погодженням нової редакції Статуту в Національному банку України, а також пов'язаних з державною реєстрацією Статуту, з правом передоручення цих повноважень іншим особам.</p> |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-4-2024.rar |

| | |
|--|---|
| Дата проведення | 22 липня 2024 року |
| Спосіб проведення | Очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловський узвіз 9/2 |
| Суб'єкт скликання | Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А. |
| Питання порядку денного та прийняті рішення: | |

| | |
|---|---|
| Питання 1. Про затвердження річної фінансової звітності АТ «ПРАВЕКС БАНК» станом на 31 грудня 2023 та за рік, що закінчився зазначеною датою | Прийняте рішення: 1. Затвердити річну фінансову звітність АТ "ПРАВЕКС БАНК" станом на 31 грудня 2023 року та за рік, що закінчився зазначеною датою (Додаток 1), у такому складі: 1.1. Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року 1.2. Звіт про прибуток або збиток за 2023 рік 1.3. Звіт про сукупний дохід за 2023 рік 1.4. Звіт про рух грошових коштів за 2023 рік 1.5. Звіт про зміни у власному капіталі за 2023 рік 1.6. Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2023 рік та за рік, що закінчився на цю дату. |
| Питання 2. Про розгляд звіту незалежного аудитора Банку до аудиту річної фінансової звітності Банку за 2023 рік (річний звіт), затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту | Прийняте рішення: 2. Затвердити Звіт незалежного аудитора ТОВ «Ернст енд Янг Аудиторські Послуги» до річної фінансової звітності Банку за 2023 рік (річний звіт), взявши до відома, що потреби у додаткових заходах не вбачається (Додаток 2) |
| Питання 3. Про затвердження розподілу прибутку або затвердження порядку покриття збитків | Прийняте рішення 3. Затвердити розподіл прибутку або порядок покриття збитків АТ «ПРАВЕКС БАНК», а саме: 3.1. Затвердити фінансовий результат Банку за 2023 рік, затверджений Наглядовою Радою Банку, а саме збиток у розмірі – 92 889 635,25 гривень. 3.2. Направити збиток за 2023 рік до Непокритих збитків минулих років. |
| Питання 4. Про направлення дивідендів за привілейованими акціями за 2023 рік до резервного фонду | Прийняте рішення: 4. Направити нараховані за рахунок коштів Резервного Фонду дивіденди за привілейованими акціями за 2023 рік у розмірі 156 600 гривень 00 копійок на збільшення Резервного Фонду АТ «ПРАВЕКС БАНК». |
| Питання 5. Про затвердження Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2023 рік | Прийняте рішення: 5. Затвердити Звіт керівництва (Звіт про управління) АТ «ПРАВЕКС БАНК» за 2023 рік (Додаток 3) |
| Питання 6. Про затвердження Політики винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 2024 р. | Прийняте рішення: 6. Затвердити Політику винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК» на 2024 р. (в частині винагороди Наглядової Ради) (Додаток 4). |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-5-22.rar |

| | |
|--|---|
| Дата проведення | 12 грудня 2024 року |
| Спосіб проведення | Очне голосування, місце проведення: м. Київ, Україна, Кловський узвіз 9/2 |
| Суб'єкт скликання | Єдиний акціонер Інтеза Санпаоло С.п.А. |
| Питання порядку денного та прийняті рішення: | |
| Питання 1. Про затвердження Політики винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2024) | Прийняте рішення: 1. Затвердити Політику винагороди АТ «ПРАВЕКС БАНК» (2024) (в частині винагороди Наглядової Ради) (Додаток 1). |
| URL-адреса протоколу загальних зборів: | https://www.pravex.com.ua/storage/files/rishennya-akcionera-6-12_1734436412.rar |

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

| Ім'я, прізвище члена НР, термін повноважень у звітному періоді | Голова НР (X)/Заступник Голови НР (Y) | Голова (X)/Член НР (V) | | |
|---|---------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|--|
| | | Комітет з питань аудиту (КПА) | Комітет з управління ризиками (КУР) | Комітет з винагород і призначень (КВП) |
| Сільвіо Педрацці (01.01.2024-31.12.2024) | X | | | V |
| Коррадо П'єтро Марія Казаліно (незалежний член) (01.01.2024-31.12.2024) | Y | X | V | |
| Фабріціо Маллен (незалежний член) (01.01.2024-31.12.2024) | | | X | |
| Лаура Феббаро (незалежний член) (01.01.2024-31.12.2024) | | V | | X |
| Франческо Дель Дженіо (01.01.2024-31.12.2024) | | | V | |
| Данієла Бландіно (01.01.2024-31.12.2024) | | | | V |
| Антоніо Джованні Марія Бергаліо (01.01.2024-31.12.2024) | | V | | |

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

| | |
|--------------------------------------|--|
| Кількість засідань за звітний період | 28 |
| шляхом безпосередньої участі | 17 |
| шляхом опитування | 11 |
| Опис ключових рішень | <p>Протягом 2024 Наглядова рада затвердила Програму капіталізації/реструктуризації, План заходів за результатами оцінки SREP; Угоду, що укладатиметься з НБУ, бюджет Банку; Річний аудиторський план та бюджет внутрішнього аудиту; річну фінансову звітність Банку, перевірену аудиторами; затвердила рекомендації Загальним зборам акціонерів щодо Звіту незалежних аудиторів; результати оцінки профілю ризиків Банку у сфері ПВК/Санкцій/Протидії хабарництву та корупції; пакет звітності ICAAP, Звіти про щорічну оцінку діяльності та колективної придатності Правління та Наглядової Ради, про щорічну оцінку діяльності контрольних функцій, Звіт Правління Банку; перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку; Звіт про винагороду членів Правління та впливових осіб; звіти Комітету з питань аудиту, Комітету з управління ризиками; Політику винагороди та відповідні внутрішні документи; ліміти на міжбанківські операції з Інтеза Санпаоло С.п.А.; призначено нових членів Правління, зокрема, Першого Заступника Голови Правління; переобрано склад Комітету з питань аудиту, Комітету з управління ризиками; створено новий Комітет НР - Комітет з винагород і призначень; розглянуто та прийнято до відома оновлену інформацію від зовнішніх аудиторів, статус щодо збільшення капіталу Банку, квартальні, піврічні, річні звіти з питань комплаєнсу, ПВК, ризиків; стан реалізації Стратегії управління проблемними активами та Операційного плану на 2022-2025 роки; результати оцінки SREP та рекомендації НБУ щодо напрямку фінансового моніторингу з відповідним затвердженням планів заходів; щоквартальні звіти корпоративного секретаря, піврічні звіти за основними судовими справами; статус виконання плану капіталізації; регулярні огляди від</p> |

| | |
|--|--|
| | <p>Голови Правління.</p> <p>Крім того, Наглядова рада забезпечувала контроль за щомісячними фінансовими результатами; щомісячними звітами про економічні показники НБУ; виконанням бюджету Банку в рамках щоквартальних фінансових звітів керівника головного фінансового управління Банку; виконанням програми капіталізації НБУ та затвердження її оновлень; розглядала огляду діяльності Комітету з питань аудиту, Комітету з управління ризиками, Комітету з винагород і призначень; стан та прогноз показників НБУ; діяльність контрольних служб - аудиту, комплаєнсу, ризик-менеджменту.</p> <p>НР протягом 2024 року ухвалила такі документи</p> <p>В частині управління ризиками з метою забезпечення ефективного функціонування системи управління ризиками:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ "Політика управління операційним ризиком АТ "ПРАВЕКС БАНК"✓ Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК»✓ Політика управління ІКТ-ризиками АТ "ПРАВЕКС БАНК"✓ "Стратегія та політика управління ризиками АТ "ПРАВЕКС БАНК""✓ Декларація схильності до ризиків АТ «ПРАВЕКС БАНК»✓ "Звіт про процес оцінки достатності капіталу (ІСААР) АТ "ПРАВЕКС БАНК" станом на 01.01.2024". "Звіт про адекватність капіталу АТ "ПРАВЕКС БАНК" станом на 01.01.2024"✓ "План відновлення діяльності АТ "ПРАВЕКС БАНК""✓ " Політика управління процентним ризиком та ризиком кредитного спреду банківської книги АТ «ПРАВЕКС БАНК✓ "Політика управління репутаційним ризиком АТ "ПРАВЕКС БАНК"". <p>В частині комплаєнсу з метою забезпечення ефективної комплаєнс-культури:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Кодекс Етики✓ Правила роботи з управління макро-процесами комплаєнс (Звід Правил Комплаєнсу) АТ «ПРАВЕКС БАНК» <p>В рамках системи протидії відмиванню коштів з метою забезпечення ефективного фінансового моніторингу в Банку:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Керівні принципи щодо боротьби з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму та управління ембарго АТ «ПРАВЕКС БАНК»✓ Політика АТ «ПРАВЕКС БАНК» щодо запобігання та протидії корупції <p>В частині корпоративного управління:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Положення про корпоративного секретаря АТ "ПРАВЕКС БАНК✓ Статут (взято до уваги) <p>Положення про Комітет з винагороди і призначень Наглядової ради АТ "ПРАВЕКС БАНК".</p> |
|--|--|

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

| | Комітет з питань аудиту | Комітет з управління ризиками | Комітет з винагород і призначень |
|--|--|--|---|
| Кількість засідань комітету у звітному періоді*. | 13 | 9 | 3 |
| шляхом безпосередньої участі | 9 | 7 | 2 |
| шляхом опитування | 4 | 2 | 1 |
| Опис ключових рішень | Були розглянуті та проаналізовані наступні питання: Щомісячні фінансові результати; Квартальний | Були розглянуті та проаналізовані наступні питання: Щоквартальні звіти з управління ризиками; | Були розглянуті та проаналізовані наступні питання: Перегляд політики винагороди; оцінка трудового |

| | | | |
|--|--|---|--|
| | <p>пакет звітності Банку; Річна фінансова звітність Банку; Звіт незалежних аудиторів щодо річної фінансової звітності Банку; Звіт керівництва; Регулярні звіти про комплаєнс, фінансовий моніторинг, управління ризиками; Звіти про впровадження документів Банку; Регулярні звіти про виконання рекомендацій внутрішнього аудиту; Регулярні звіти про діяльність департаменту внутрішнього аудиту; Річний/піврічний звіт про систему внутрішнього контролю щодо фінансової інформації; Звіт контрольних функцій Tableau de Board, Договір із зовнішніми аудиторами, Позапланові аудиторські перевірки; Аудиторські висновки щодо ICAAP, План відновлення, оновлені внутрішні документи ГФУ та підрозділу комплаєнс.</p> | <p>піврічний звіт CRO Tableau de Bord; регулярні комплаєнс-звіти; оновлені версії внутрішніх документів у сфері управління ризиками, пакет звітності ICAAP; перегляд політики винагороди та заохочення; План відновлення.</p> | <p>контракту члена Правління Звіт про перевірку відповідності кваліфікаційним вимогам Голови та членів Наглядової ради, а також вимогам незалежності (для незалежних членів Наглядової ради), Голови та членів Правління, керівника департаменту внутрішнього аудиту, CRO, ССО, працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу, головного бухгалтера та одноразова виплата для керівників контрольних функцій та працівників департаменту внутрішнього аудиту</p> |
| <p>Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту</p> | <p>Незалежність зовнішнього аудитора Банку ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги" під час виконання обов'язкового аудиту річної окремої фінансової звітності за 2023 рік, який здійснювався відповідно до договору про надання аудиторських послуг, не була під загрозою, вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися. Незалежність зовнішнього аудитора також відображена у звіті ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги".</p> | | |

**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.*

Звіт ради

Звіт Наглядової Ради за 2024 рік був затверджений рішенням Наглядової Ради Банку від 29 січня 2025 року, Протокол №2_24, питання 23 порядку денного, та поданий на розгляд Загальних Зборів акціонерів для подальшого затвердження. Наглядова Рада в своєму звіті здійснила оцінку свого складу та діяльності, а також комітетів Наглядової Ради, компетентності та ефективності Голови та членів Наглядової Ради, за результатами чого діяльність Наглядової Ради та кожного члена Наглядової Ради

у 2024 році була оцінена як ефективна і підтверджено, що колективна придатність Наглядової Ради відповідає встановленим вимогам, зокрема:

щодо оцінки складу, структури та діяльності Наглядової Ради Банку було встановлено:

- Склад НР повністю відповідає законодавству України та внутрішнім нормативним документам в частині: (1) кількості членів НР, (2) наявності незалежних членів (не менше третини – 3 члени), (3) відсутності факту очолення структурних підрозділів Банку Головою НР та займання посад Головою та членами НР в Банку, (4) відповідності вимоги щодо Голови та членів НР бути дієздатними фізичними особами, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством, (5) 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.
- ефективність діяльності НР дотримано на належному рівні в частині (1) скликання засідань у своїй більшості відповідно до затвердженого Плану роботи на 2023 р, середній коефіцієнт чергових та позачергових засідань складає – 61%/39%, (2) високого рівня відвідування членами НР засідань НР та її Комітетів, середній показник – 95%, (3) дотримання стратегічних цілей Банку
- Забезпечення розгляду та затвердження звітів, документів, інших рішень, що належать до її компетенції

щодо оцінки компетентності та ефективності Голови та членів Наглядової Ради Банку було визначено:

- *освіта та професійна підготовка* (вища освіта, досвід роботи в банківському/фінансовому секторі - принаймні третина членів повинні мати більше 3х 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 думки та конфлікт інтересів*

Голова та члени Наглядової Ради мають незалежну думку, що дозволяє робити висновки, не піддаючись впливам, які компрометують професійне судження, дозволяючи діяти чесно, виявляти об'єктивність і професійний скептицизм. Протягом 2024 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 2024 року не виявлено жодних ознак, які могли б свідчити про порушення вимог щодо бездоганної ділової репутації Голови та/або членів Наглядової Ради.

- *час, присвячений виконання обов'язків*

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

щодо оцінки виконання Наглядовою Радою поставлених цілей, впливу рішень, прийнятих Наглядовою Радою протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей, було встановлено, що:

- Наглядова рада, в межах своєї компетенції, визначеної законодавством та статутними документами Банку, у 2024 році здійснювала свою діяльність для забезпечення досягнення визначених стратегічних цілей Банку відповідно до стратегії, визначеної Загальними зборами акціонерів, приймала відповідні рішення, затверджувала внутрішні документи з питань управління ризиками, комплаєнсу, протидії відмиванню коштів, кадрової політики, корпоративного управління з метою забезпечення належного функціонування системи управління ризиками в Банку, дотримання Банком нормативних/пруденційних показників, удосконалення корпоративного управління, своєчасної імплементації нових вимог законодавства у внутрішні документи Банку, належного виконання рекомендацій, наданих, зокрема, департаменту внутрішнього аудиту, НБУ (серед іншого, SREP), іншими органами влади, а також з метою забезпечення належного функціонування системи

управління ризиками в Банку, дотримання Банком нормативних/пруденційних показників, посилення моніторингу у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, і, звичайно, безперервна робота Банку в умовах воєнного стану, тощо.

- Важливою складовою діяльності Наглядової ради у 2024 році щодо дотримання стратегії Банку та виконання цілей Банку було збереження фінансової стійкості Банку, достатності капіталу, дотримання вимог законодавства з виявленням можливих загроз такій стійкості, а також оперативне реагування на загрози фінансовій стійкості та/або їх уникнення. З цією метою Наглядова рада розглядала звітність про управління ризики, фінансову звітність, звітність комплаєнс та фінансового моніторингу та оперативно реагувала і надавала рекомендації щодо мінімізації ризиків.

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

- безперебійну роботу Банку,
- вдосконалення організації діяльності з ПВК/ФТ в Банку,
- розширення фінансової інвестиційної політики,
- дотримання регуляторних/пруденційних нормативів,
- вирішення питання капіталізації.

Детальна інформація щодо Звіту Наглядової Ради за 2024 рік розміщена на власному веб-сайті Банку за посиланням: <https://www.pravex.com.ua/storage/files/ukr-sb-report.rar>

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

| ПІБ члена Правління, термін повноважень у звітному періоді | Голова (X) / Заступник голови (Y) Правління | Голова (X) / член (V) комітету Правління | | | | | | | | | |
|--|---|--|---|---|--|---|----------------------------------|--|-----------------------------------|------------------------|--|
| | | Кредитний комітет (КК) | Комітет з управління кредитним ризиком (КУКР) | Комітет з управління непрацюючими активами (КУНА) | Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) | Комітет з управління операційним ризиком (КУОР) | Комітет управління змінами (КУЗ) | Комітет з управління інформаційною безпекою (КУІБ) | Комітет з управління кризою (КУЗ) | Тендерний комітет (ТК) | Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань (КЕСУ) |
| Джанлука Корріас, 01.01.2024-31.12.2024 | X | X | X | V | X | V | X | X | V | V | |
| Андреа Де Мікеліс 22.08.2024-31.12.2024 | Y | V | V | V | V | V | V | V | V | V | X |
| Семен Бабаєв, 01.01.2024-31.12.2024 | Y | V | V | | V | | V | V | V | | V |
| Світлана Крамарова, 01.01.2024-31.12.2024 | | | | | V | V | V | V | V | X | X |
| Олена Походзяєва, 01.01.2024-16.02.2024 | | | V ¹ | | V ¹ | V | | V | V | | V |
| Руслан Лещенко, 01.01.2024-31.12.2024 | | V | V | V | V | | V | V | V | | V |
| Олег Єфремов 19.02.2024-31.12.2024 | | | V ¹ | | V ¹ | V | | V | V | | V |

| | | | | | | | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|---|---|---|---|---|--|
| Лілія Остахова 04.03.2024- 31.12.2024 | | | | | | V | V | V | V | V | |
|--|--|--|--|--|--|---|---|---|---|---|--|

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

| 1 | 2 |
|--|--|
| Кількість засідань колегіального виконавчого органу у звітному періоді | 38 |
| З них очних: | 29 |
| З них заочних: | 9 |
| Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу: | Затвердження програм капіталізації/реструктуризації, розгляд питань, пов'язаних з процесом збільшення капіталу, затвердження Плану відновлення діяльності, розгляд пакету звітності ICAAP, затвердження фінансових результатів діяльності Банку, фінансової звітності, оновленої інформації про виконання програми капіталізації, звітів структурних підрозділів, у тому числі з питань фінансового моніторингу, комплаєнсу, лімітів ризик-апетиту RAF, RAS, ICAAP та індикаторів Плану відновлення діяльності, розгляд аудиторських звітів та затвердження відповідних планів заходів, стан виконання рекомендацій внутрішнього аудиту, затвердження плану продажу активів, затвердження кредитування юридичних/фізичних осіб відповідно до законодавства та внутрішніх правил, встановлення лімітів на міжбанківські операції, забезпечення пропозиції річного бюджету, затвердження переоцінки ризиків функцій, переданих на аутсорсинг, скасування аутсорсингової діяльності та затвердження інсорсингу до Банку, затвердження витрат та внутрішніх документів відповідно до внутрішніх правил, взяття до уваги документів Групи, затвердження призупинення діяльності відділень Банку, затвердження результатів інвентаризації, затвердження результатів переоцінки застави тощо. |

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

| Назва комітету | Кількість засідань у звітному періоді | З них очних: | З них заочних : | Опис ключових рішень: |
|--|---------------------------------------|--------------|-----------------|---|
| Кредитний комітет | 46 | 40 | 6 | Затвердження кредитування, внесення змін/перегляд умов кредитування корпоративних та роздрібних клієнтів, , подовження/поновлення лімітів на міжбанківські операції з фінансовими установами, акредитація страхових компаній, погодження подовження траншів, погодження незастосування штрафних санкцій за порушення ковенант, інше. |
| Комітет з управління кредитним ризиком | 12 | 12 | - | Взяття до уваги звіту щодо кредитного ризику, затвердження концепцій щодо кредитних продуктів роздрібно та корпоративного сегменту, затвердження каталогу кредитних продуктів, внутрішніх документів, взяття до уваги документів Групи, затвердження умов співпраці з компаніями зі стягнення, взяття до уваги результатів пост-продажного моніторингу в частині кредитних продуктів, інше. |
| Комітет з управління непрацюючими | 32 | 31 | 1 | Затвердження класифікації кредитного портфеля за МСФЗ, формування резервів за МСФЗ, розрахунок кредитного ризику; взяття до уваги звіту з управління кредитами, статусу виконання Стратегії |

| Назва комітету | Кількість засідань у звітному періоді | З них очних: | З них заочних : | Опис ключових рішень: |
|---|---------------------------------------|--------------|-----------------|--|
| активами | | | | управління проблемними активами та Оперативного плану, звіту щодо системи раннього попередження, результатів аналізу портфеля на наявність подій дефолту/затвердження судження про відсутність дефолту, погодження планів дій щодо позичальників, затвердження реструктуризації непрацюючих кредитів, списання знецінених активів, затвердження добровільного врегулювання заборгованості, продаж прав вимоги інше. |
| Комітет з управління активами та пасивами | 20 | 13 | 6 | Взяття до уваги прогнозу ліквідності, звіту з вартості фондування, затвердження плану щодо портфеля цінних паперів, затвердження референтних ставок, взяття до уваги звіту з фінансового ризику, надання повноважень на встановлення варіативних тарифів (ставок/комісій), взяття до уваги звітів про використання наданих повноважень, встановлення варіативних тарифів клієнтам Банку, перегляд стандартних ставок/тарифів, затвердження концепцій нових продуктів/зміна умов за продуктами, взяття до уваги результатів пост-продажного моніторингу в частині фінансових продуктів, інше. |
| Комітет з управління операційним ризиком | 4 | 4 | - | Взяття до уваги звіту щодо операційного ризику, взяття до уваги внутрішніх документів/документів Групи, інше |
| Комітет управління змінами | 12 | 12 | - | Взяття до уваги огляду портфелю проектів, затвердження запуску нових проектів, взяття до уваги статус-звітів за існуючими проектами, взяття до уваги огляду статей капітального бюджету, взяття до уваги огляду та черги ІТ-запитів на доопрацювання та інше. |
| Комітет з управління інформаційною безпекою | 3 | 3 | - | Взяття до уваги звітів з інформаційної безпеки та безперервності бізнесу, звітів щодо інформаційно-комунікаційних технологій, затвердження внутрішніх документів та взяття до уваги документів Групи, розгляд пропозицій в частині забезпечення безперервності діяльності Банку та ІТ інфраструктури. |
| Комітет з управління кризою | - | - | - | Не скликався, оскільки комітет скликається за потребою, у стані кризи |
| Тендерний комітет | 13 | 9 | 4 | Затвердження постачальників для закупівлі послуг та товарів, затвердження лімітів за договорами. |
| Комітет з екологічних, соціальних та управлінських питань | 5 | 5 | - | Взяття до уваги звіту з екологічних, соціальних та управлінських питань щодо статусу проектів та ініціатив, затвердження переліку проектів та ініціатив з екологічних, соціальних та управлінських питань. |

Звіт виконавчого органу

Звіт Правління за 2023 рік був затверджений рішенням Наглядової Ради Банку від 29 січня 2025 року, Протокол №2_24, питання 24 порядку денного, яким було проаналізована діяльність та склад Правління та його комітетів, компетентність та ефективність Голови та членів Правління, виконання плану заходів щодо вдосконалення роботи Правління на 2024 рік, за результатами чого діяльність Правління Банку та кожного члена Правління у 2024 році була оцінена як ефективну і підтверджено, що колективна придатність Правління відповідає встановленим вимогам щодо колективної придатності, зокрема:

Щодо оцінки складу, структури та діяльності Правління Банку

- Склад Правління повністю відповідає законодавству України та внутрішнім нормативним документам в частині кількості членів Правління відповідно до Статуту Банку – мінімум 3 (три) наявності відповідального за проведення фінансового моніторингу серед членів Правління, відсутності факту очолення структурних підрозділів Банку Головою Правління та займання посад Головою та членами Правління в інших юридичних особах, відповідності вимоги щодо Голови та членів Правління бути дієздатними фізичними особами, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством, колективної придатності Правління Банку, яка відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку.
- Структура Правління відповідає законодавству та нормативним актам в частині встановлення чіткого персонального розподілу функцій та повноважень членів Правління, створення обов'язкових комітетів Правління (Кредитний комітет та Комітет з управління активами та пасивами).
- Ефективності діяльності Правління дотримано на належному рівні в частині скликання засідань у своїй більшості відповідно до затвердженого плану роботи та календаря на 2023 року, середній коефіцієнт чергових та позачергових засідань складає – 88 %/12%, високий рівень відвідування членами Правління засідань Правління та його комітетів, середній показник – 92,4%, дотриманням стратегії та бізнес-плану Банку з акцентом на ризик-орієнтованому підході та оптимізації витрат, дотримання регуляторних вимог;

Щодо оцінки компетентності та ефективності Голови та членів Правління Банку

Голова та члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам та вимогам щодо професійної придатності, що встановлено Наглядовою Радою, рішення від 23 грудня 2024 року, Протокол №28_24, в частині

- освіта та професійний досвід (вища освіта, досвід роботи в банківській/фінансовій сфері: для Голови - не менше 5 років, з них 3 роки на посаді керівника 1-ої лінії, для членів - не менше 3 років): Правління повністю відповідає вимогам Банку щодо наявних навичок та досвіду з точки зору розміру Банку, враховуючи значний відповідний досвід Голови та членів Правління, якого достатньо для повного та глибокого аналізу всіх питань, винесених на розгляд Правління та комітетів Правління. Різноманітність галузей освіти (фінанси, економіка, право, менеджмент) та набутий досвід роботи всіх членів Правління повністю охоплює сфери діяльності Банку та профіль ризиків;
- незалежність думки та конфлікт інтересів: Голова та члени Правління володіють незалежністю думки, що дозволяє висловлювати думки, не піддаючись впливу, який скомпрометує професійне судження, дозволяючи діяти чесно, виявляти об'єктивність і професійний скептицизм. Протягом 2023 року фактів конфлікту інтересів у членів Правління не було заявлено та не виявлено.
- час, витрачений на виконання професійних обов'язків: Голова та члени Правління вносять значний внесок в ефективну роботу Правління та комітетів Правління, приділяють достатньо часу виконанню своїх обов'язків.
- бездоганна репутація: Протягом 2024 року не виявлено жодних ознак, які могли б свідчити про порушення вимог щодо бездоганної ділової репутації Голови та/або членів Правління.

Правління повністю відповідає вимогам щодо наявних навичок, досвіду, колективної придатності відповідно до розміру Банку, складності, обсягу, видів, характеру операцій Банку, організаційної структури та профілю ризику Банку.

Відповідно до заповненої Матриці колективної придатності Правління, члени Правління разом мають знання, навички та досвід, необхідні Правлінню для виконання своїх повноважень. Правління як

колегіальний орган має відповідне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Правління несуть колективну відповідальність, а також здійснює ефективне управління Банком.

Щодо оцінки виконання Правлінням Банку поставлених цілей, впливу рішень, прийнятих Правлінням Банку протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей:

Незважаючи на війну, що триває в Україні, та всі виклики, що виникли у зв'язку з нею, протягом 2024 року, серед іншого, Правлінню вдалося виконати ключові цілі, серед іншого,

- актуалізувати Програму капіталізації/реструктуризації щодо досягнення визначеного необхідного рівня показників адекватності капіталу на основі вимог НБУ
- здійснити збільшення капіталу за рахунок власних коштів Материнської компанії на суму 26 млн євро
- збільшити процентний дохід від розміщення коштів, отриманих від збільшення капіталу (1,1 млрд грн), в депозитні сертифікати НБУ (овернайт)
- укласти угоди з реструктуризації з 2 основними непрацюючими кредитами з підвищення ставки, отримавши додаткову заставу та зменшивши значення нормативу Н7
- зменшити витрати на формування/резервування резервів у 2024 році за рахунок погашення непрацюючих кредитів та реалізації заходів з реструктуризації кредитів
- змінити політику фінансового портфеля в частині інвестицій, а саме збільшити строки та ліміти за ОВДП (у т.ч. ОВДП для виконання резервних вимог) та 3-місячними депозитними сертифікатами НБУ
- запровадити ініціативи з оптимізації витрат шляхом створення Робочої групи з управління витратами, метою якої є перегляд доцільності всіх закупівель та встановлення 80% ліміту використання бюджетних коштів
- підтримувати хорошу якість портфеля шляхом використання системи раннього попередження, активних переговорів з клієнтами та реструктуризації кредитів для запобігання простроченої заборгованості
- дотримуватися регуляторних/пруденційних показників
- працювати над подальшою діджиталізацією послуг, постійно вдосконалюючи PRAVEX Online
- долучитися до державних ініціатив, організовуючи доступне фінансування для бізнесу, який прагне реалізувати проекти, спрямовані на підвищення енергонезалежності країни, державна програма - «Національний кешбек»
- реалізувати у Банку Кредитний реєстр НБУ 2.0; перше подання у жовтні було успішним, як і подальші подання
- забезпечити належне виконання регуляторних вимог, належний фінансовий моніторинг та дотримання законодавства
- інтегрувати в процеси Банку нові вимоги до регулятивного капіталу, вимоги ICAAP та ILAAP, оновлені функції Плану відновлення діяльності
- підготувати та подати до НБУ пакет звітності ICAAP та оновити внутрішні процеси відповідно до додаткових роз'яснень НБУ для банківської системи та Банку в цілому
- підвищити операційну ефективність Банку та знизити показник CIR;
- забезпечити безперебійну роботу мережі відділень шляхом додаткової закупівлі та встановлення інверторів на випадок довготривалих відключень електроенергії.

Протягом звітного року Правління Банку вживало всіх заходів для виконання, зокрема, плану роботи, визначеного на період 2024 року,

1. Засідання КЕСУ були належним чином скликані, коли виникала така потреба, враховуючи воєнний період. З призначенням Першого Заступника Голови Правління - пана Андреа Де Мікеліса, який виконує роль ESG менеджера, було прийнято рішення скликати засідання ESGC один раз на місяць одразу після засідання КУЗ з огляду на їх взаємозв'язок.
2. Вивчення можливості використання хмарної платформи Microsoft для зберігання матеріалів засідань було призупинено з огляду на інші пріоритети та бюджетні обмеження.
3. Оновлення Стратегії та Бізнес-плану Банку було відкладено на 2025 рік, проте основні цілі на 2024 рік були належним чином реалізовані – робота в напрямку прибутковості, оптимізація витрат та підвищення операційної ефективності.

Щодо інформації про те, яким чином діяльність Правління Банку зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Банку:

- Протягом 2024 року Правління Банку приділяло особливу увагу критичності дотримання регулятивних/пруденційних показників, здійснивши збільшення капіталу за рахунок власних

коштів Акціонера на суму 26 млн євро та повністю дотримуючись нормативу адекватності регулятивного капіталу на кінець 2024 року навіть після впровадження нових вимог до регулятивного капіталу (станом на 31 грудня 2024 року коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу становить 38,80% при ліміті $> 8,5\%$ і є вищим за вимоги Оцінки стійкості, яка вимагала досягнення рівня 33,7% станом на 30 вересня 2024 року; станом на 31 грудня 2023 року коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу становив 18,47% при ліміті $> 10\%$)

- Крім того, основна увага приділялася підвищенню операційної ефективності Банку шляхом скорочення та оптимізації операційних та адміністративних витрат, у тому числі шляхом перегляду структури витрат відповідно до поточних потреб Банку через встановлення 80% ліміту на витрати структурних підрозділів та успішного впровадження оптимізаційних ініціатив. Як результат, загальні операційні витрати були нижчими за бюджет на -56 млн грн або 6%, у тому числі ефект від впроваджених ініціатив з оптимізації витрат склав 13 млн грн.
- Крім того, належну увагу було приділено якості портфеля шляхом успішної реструктуризації непрацюючих кредитів, зокрема, двох основних непрацюючих кредитів, в результаті чого було врегульовано реструктуризацію непрацюючих кредитів на суму 278 млн грн в еквіваленті, процентну ставку було підвищено на 0,75 відсоткових пунктів, а також вже отримано погашення 0,6 млн доларів США за 2024 рік.
- Також, відбулося значне збільшення інвестицій в державні облігації, номіновані в національній валюті - портфель ОВДП збільшився з 200 млн грн до 2,2 млрд грн протягом 2024 року. Також відчутно зросли інвестиції в цінні папери іноземних емітентів - портфель казначейських інструментів, випущених урядом США, збільшився з 10 млн доларів США до 30 млн доларів США. Завдяки цьому дохідність активів зросла приблизно на 100-150 б.п. у національній валюті та на 20-50 б.п. у валюті.

Детальна інформація щодо Звіту Правління за 2024 рік розміщена на власному веб-сайті Банку за посиланням: <https://www.pravex.com.ua/storage/files/zvit-pravlinnya-2024.rar>

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

| | |
|--|---|
| Ім'я | Дмитрієва Анастасія Олександрівна до 31 січня 2024 року Федорова Дар'я Анатоліївна, з 01 березня 2024 року |
| Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря | Статут Банку, Положення про Наглядову Раду, Положення про корпоративного секретаря, посадова інструкція |
| Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря | Наглядова Рада |
| Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря | Протокол № 9_21 від 29 червня 2021 року, питання 10 порядку денного Протокол №5_24 від 01 березня 2024 року, питання 5 порядку денного |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період | Протокол Наглядової Ради №2_25 від 29 січня 2025 року, питання 26 порядку денного |
| Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період | Протягом звітного періоду корпоративний секретар забезпечував підготовку та проведення Загальних зборів акціонерів, засідань Наглядової Ради, Правління Банку та їх комітетів, здійснюючи управління адміністративною діяльністю підрозділу. В 2024 році було проведено 28 засідань Наглядової Ради, з яких 17 з безпосередньою участю членів Наглядової Ради, та 11 шляхом письмового голосування; 13 засідань Комітету з питань аудиту, 9 Комітету з управління ризиками, Комітет з винагород і призначень; 38 засідань Правління, з яких 29 з безпосередньою участю членів Правління, та 9 шляхом письмового голосування. |

| | |
|--|--|
| | <p>Корпоративний секретар, протягом звітного періоду здійснював моніторинг статусу виконання та впровадження рішень Наглядової Ради Банку, Комітетів Наглядової Ради Банку та Правління Банку.</p> <p>Корпоративним секретарем відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (затверджене рішенням НКЦПФР від 06 червня 2023 року № 2608826) забезпечувалось своєчасне розкриття інформації. Так, забезпечено розкриття регулярної (річної та проміжної) інформації Банку як емітента цінних паперів та особливої інформації щодо зміни складу посадових осіб Банку, затвердження звітів про винагороду членів Наглядової Ради та Правління Банку, відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу, Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу, Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв.</p> <p>Корпоративним секретарем разом з директором департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату забезпечено приведення Статуту Банку у відповідність до регуляторних вимог, розробку Положення про корпоративного секретаря, юридичну підтримку здійснення процесу збільшення капіталу Банку, проведення перевірки ділової репутації власника істотної участі та керівників Банку, прийняття рішення про застосування Кодексу корпоративного управління, затвердженого рішенням НКЦПФР.</p> |
| Ім'я | <p>Дмитрієва Анастасія Олександрівна до 31 січня 2024 року</p> <p>Федорова Дар'я Анатоліївна, з 01 березня 2024 року</p> |
| Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря | Статут Банку, Положення про Наглядову Раду, Положення про корпоративного секретаря, посадова інструкція |

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

| | |
|---|--|
| Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту Так/Ні | Так |
| Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів | <p>Рівень I: лінійний контроль, покликаний забезпечувати коректність виконання операцій (наприклад, ієрархічний, систематичний та вибірковий внутрішній контроль) та, наскільки це можливо, включений до ІТ процедур. Такий контроль здійснюється безпосередньо операційними та бізнес-підрозділами («підрозділи I рівня») у тому числі структурними підрозділами, виключне завдання яких контролювати та звітувати відповідальному керівнику, або що виконуються як частина операцій бек-офісу. Основну відповідальність за процес управління ризиками несуть бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності банку; в ході своєї повсякденної роботи такі підрозділи, співпрацюючи з підрозділами II рівня та, у разі необхідності, організаційним підрозділом, повинні визначати, вимірювати або оцінювати, здійснювати моніторинг, контроль та мінімізацію ризиків, а також повідомляти про ризики, що виникають в результаті звичайної операційної діяльності, відповідно до процедури управління ризиками. Вони повинні відповідати операційним обмеженням, що встановлюються з урахуванням цілей ризику та процедур процесу управління ризиками.</p> |
| Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту | Рівень II: контроль за ризиками та дотриманням вимог з метою забезпечення, зокрема: |

| | |
|--|--|
| | <ul style="list-style-type: none"> – належного впровадження процесу управління ризиками; – дотримання операційних обмежень, встановлених різними підрозділами; – відповідності операцій законам, нормам та внутрішнім політикам, правилам та процедурам. – впевненості керівників Банку, що заходи з контролю та управління ризиками впроваджені на I рівні захисту були впроваджені та функціонують належним чином. <p>Підрозділи, відповідальні за такий контроль, є незалежними від операційних та бізнес-підрозділів та беруть участь у визначенні політики управління ризиками та процесу управління ризиками. Рівень II включає наступні організаційні підрозділи Банку, у разі їх наявності («Контрольні підрозділи II рівня»):</p> <ul style="list-style-type: none"> - <i>департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом.</i> <p><i>департамент управління ризиками.</i></p> |
| Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту | <p>Рівень III: система внутрішнього аудиту, створена для виявлення порушень в процедурах та правилах, та для здійснення періодичної оцінки повноти, коректності та, функціональності (з точки зору ефективності та продуктивності) та надійності організаційної структури інших компонентів системи внутрішнього контролю (I та II рівні контролю) та ІТ-системи (аудит ІСТ), у попередньо встановлені проміжки часу в залежності від характеру та серйозності ризиків .</p> <p>В Банку внутрішній аудит виконується департаментом внутрішнього аудиту. Аудит також може проводитися відділом аудиту Головного банку материнської компанії Інтеза Санпаоло.</p> <p>Департамент внутрішнього аудиту підпорядкований та підзвітний Наглядовій Раді Банку.</p> <p>Директор департаменту внутрішнього аудиту банку підпорядковується та звітує перед Наглядовою Радою Банку.</p> <p>Департамент внутрішнього аудиту, як суб'єкт системи внутрішнього контролю, здійснює незалежну діяльність щодо оцінки ефективності організації корпоративного управління в банку, систем управління ризиками, внутрішнього контролю в операційній і фінансовій сферах діяльності Банку, в області інформаційних систем і сфері дотримання зовнішніх і внутрішніх нормативних вимог. Аудиторські перевірки проводяться згідно з річним планом аудиторських перевірок, що складається на основі ризик-орієнтованого підходу та з урахуванням вимог Національного банку України, а також пропозицій і завдань, отриманих від Наглядової Ради Банку, та затверджується Наглядовою Радою Банку.</p> <p>Результати перевірок та ключові ризики виносяться на розгляд Наглядовій Раді Банку.</p> |
| Наявність затвердженого документу (документів), який (які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) | Так |
| Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) | 1. Положення про комплексну систему внутрішнього контролю АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджене Наглядовою Радою Банку, Протокол № 4_23 від 28 березня 2023 року, питання 13 Порядку денного. |

| | |
|--|--|
| | <p>Метою Положення є побудова принципів функціонування Системи Внутрішнього Контролю АТ «ПРАВЕКС БАНК». Це досягається шляхом встановлення відповідних правил та визначення обов'язків органів, організаційних та управлінських структур, включаючи контрольні підрозділи, які різними способами сприяють належному функціонуванню системи внутрішнього контролю. Крім того, даний документ визначає методи координації та інформаційні потоки, які допомагають забезпечити цілісність системи.</p> <p>2. Висновок департаменту внутрішнього аудиту про оцінку системи внутрішнього контролю, затверджений Протокол Наглядової Ради №2_25 від 29 січня 2025 року</p> <p>Оцінка системи внутрішнього контролю була здійснена на підставі результатів проведених перевірок та за наступними критеріями, що були затверджені рішенням Наглядової Ради (рішення № 10_20.10 від 29 вересня 2020 року):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) наявність у банку організаційної структури системи внутрішнього контролю, що включає розподіл функцій між суб'єктами контролю з можливістю чіткого визначення відповідальних осіб за виконання цих функцій; 2) наявність внутрішніх нормативних документів, що регламентують: <ul style="list-style-type: none"> - принципи побудови системи внутрішнього контролю; - функції та повноваження працівників банку та підрозділів банку в системі внутрішнього контролю; - порядок взаємодії, прийняття рішень та розподіл повноважень підрозділів банку під час здійснення внутрішнього контролю; - порядок виявлення недоліків та організації звітування щодо функціонування системи внутрішнього контролю; 3) охоплення заходами з контролю всіх операцій та продуктів банку; 4) порядок контролю за функціонуванням системи внутрішнього контролю керівниками банку; 5) результати оцінки ефективності системи управління ризиками банку; 6) результати оцінки ефективності управління інформаційними потоками, уключаючи отримання і передавання інформації, забезпечення функціонування системи інформаційної безпеки; 7) відповідність політики за окремими напрямками діяльності банку та процедур банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, узгодженість внутрішньобанківських документів між собою; 8) комплексність, ефективність та адекватність установлених заходів із контролю та контроль за їх виконанням працівниками банку відповідно до внутрішньобанківських документів; 9) наявність у банку культури контролю, що включає своєчасну фіксацію та аналіз виявлених недоліків системи внутрішнього контролю, звітування щодо виявлених недоліків керівникам банку |
|--|--|

| | |
|--|---|
| | <p>в межах визначених банком повноважень, ужиття своєчасних та адекватних заходів щодо усунення виявлених недоліків.</p> <p>Результати оцінки системи внутрішнього контролю за 2024 рік свідчать про те, що загалом ефективність системи внутрішнього контролю є на достатньому рівні. По окремих процесам система внутрішнього контролю потребує покращення, зокрема по процесам на рівні відділень, по процесам в частині АМЛ, аутсорсингу, надання послуг контактним центром, управління безперервною діяльністю, управління проектами. Основні області, що потребують покращення, відображені в TdV внутрішнього аудиту.</p> |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) | Протокол Наглядової Ради №2_25 від 29 січня 2025 року |
| Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків) | <p>Звіт комплаєнс за 2024 рік</p> <p>У 2024 році підрозділ комплаєнс АТ «ПРАВЕКС БАНК» успішно здійснював контроль за дотриманням нормативних вимог та внутрішніх політик банку. В рамках перевірок, зокрема Пенсійного фонду України та Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, порушень не було виявлено, хоча були надані рекомендації щодо вдосконалення бази даних вкладників. Підрозділ активно імплементував оновлені правила групи та здійснював моніторинг нових законодавчих ініціатив, проаналізувавши понад 130 нормативних актів. Також проводилася робота з поширення комплаєнс-культури та управління інцидентами, пов'язаними з недотриманням вимог, а звітність щодо захисту персональних даних відповідала чинним нормам. Загалом, банк успішно мінімізував комплаєнс-ризики та забезпечив відповідність вимогам регуляторів.</p> <p>Звіт з управління ризиками за 2024 рік</p> <p>У 2024 році PRAVEX BANK успішно виконав вимоги Національного банку України (НБУ) щодо управління ризиками, впровадив трирівневу структуру капіталу та оновив політики з кредитних, ринкових, операційних і ліквідних ризиків. Банк подав тестовий звіт ICAAP і розпочав підготовку до обов'язкового звіту ICAAP у 2025 році, а також оновив «План відновлення» відповідно до вимог регулятора.</p> <p>Попри воєнний стан, банк реалізував механізми раннього попередження проблемних активів, провів реструктуризацію кредитів клієнтів та дотримувався всіх регуляторних показників. Внутрішні стрес-тести підтвердили стабільність установи. Серед ключових проєктів року – оновлення системи NPX.IR, розробка нової версії Кредитного реєстру та вдосконалення розрахунків ризикозважених активів (RWA) відповідно до Basel IV.</p> <p>Оцінка системи внутрішнього контролю була здійснена внутрішнім аудитом на підставі результатів проведених перевірок та за критеріями, що були затверджені рішенням Наглядової Ради (рішення № 10_20.10 від 29 вересня 2020 року).</p> <p>Результати оцінки системи внутрішнього контролю за 2024 рік свідчать про те, що загалом ефективність системи внутрішнього контролю є на достатньому рівні. По окремих процесам система внутрішнього контролю потребує покращення, зокрема по процесам на рівні відділень, по процесам в частині АМЛ, аутсорсингу, надання послуг контактним центром, управління</p> |

| | |
|--|--|
| | безперервною діяльністю, управління проектами. |
| Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків: Так/Ні | Так |
| Опис основних положень декларації схильності до ризиків | <p>Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК» містять:</p> <ul style="list-style-type: none"> - інформацію щодо функцій та обов'язків колегіальних органів та усіх залучених підрозділів; - макро-процес визначення, затвердження, впровадження та контролю ризик-апетитів, включаючи процеси ескалації та інформаційні потоки; - додатки розкривають значення та правила розрахунку для ліміті вищого пріоритету та специфічних локальних лімітів, показників раннього попередження ризик-апетитів, встановлених Материнською компанією. <p>Декларація схильності до ризиків АТ «ПРАВЕКС БАНК», включаючи посилання і на вищезазначений документ, містить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - типи ризиків, які визначено як первинні ризики та інші рушії для встановлення ризик-апетитів на рівні Банку; - визначення допустимого рівня ризику; - показники ризику; - основні припущення задля узгодженості між Бізнес-планом, Бюджетом та ризик-апетитами; - визначення рівня (величини) ризик-апетиту; - рівень ризик-апетитів, який затверджено (зокрема, вказано значення специфічних внутрішніх ризик-апетитів, що вимагаються НБУ та які ще не охоплені двома категоріями, зазначеними у попередньому документі); - ризики, що виникають з торгової книги, як ризики, які слід уникати; - внутрішні та зовнішні фактори, що впливають на прийняття ризику; - додатки висвітлюють основні визначення та правила розрахунку специфічних внутрішніх ризик-апетитів. |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | Наглядова Рада |
| Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків | <p>Керівні принципи щодо структури ризик-апетиту АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджені Наглядовою Радою Банку згідно з Протоколом №9_24 від 04 квітня 2024 року, питання 8 Порядку денного.</p> <p>Декларація схильності до ризиків АТ «ПРАВЕКС БАНК», затверджена Наглядовою Радою згідно з Протоколом № 13_24 від 28 травня 2024 року, питання 1.2 Порядку денного.</p> |

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

| Ім'я або повне найменування акціонера | РНОКПП | УНЗР | Розмір значного пакета акцій | Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні |
|---------------------------------------|--------|------|------------------------------|---|
| Інтеза Санпаоло С.п.А. | | | 100 | 100 |

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

| Ім'я посадової особи | Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення | Опис ключових повноважень посадової особи | Порядок призначення та звільнення посадової особи |
|-----------------------------------|---|--|--|
| Барановська Ганна Станіславівна | Головний бухгалтер-директор департаменту бухгалтерського обліку головного фінансового управління. Призначення посадової особи колегіальним органом не передбачено. | Забезпечення організації та контролю бухгалтерського/податкового обліку та звітності, звітності до ФГВФГ. Основні функціональні обов'язки викладені в типовій посадовій інструкції | Призначається на посаду та звільняється з посади Головою Правління Банку шляхом оформлення наказу відповідно до трудового законодавства України. |
| Дмитрієва Анастасія Олександрівна | Корпоративний секретар департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату Протокол Наглядової Ради №9_21 від 29 червня 2021 року, питання 10 порядку денного 31 січня 2024 року – звільнена з посади за власним бажанням | Здійснює управління адміністративною діяльністю, пов'язаною з загальними зборами акціонерів, засіданнями Наглядової Ради Банку, комітетів Наглядової Ради Банку та Правління Банку та комітетів Правління Банку. Надає юридичну підтримку у сфері корпоративного управління колегіальним органам Банку. Основні функціональні обов'язки викладені в посадовій інструкції, Положенні про корпоративного секретаря, Положенні про Наглядову Раду. | Призначається на посаду на підставі рішення Наглядової Ради шляхом оформлення наказу з урахуванням трудового законодавства. Звільняється з посади шляхом оформлення наказу відповідно до трудового законодавства України або на підставі рішення Наглядової Ради |
| Федорова Дар'я Анатоліївна | Корпоративний секретар департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату Протокол Наглядової Ради №5_24 від 01 березня 2024 року, питання 5 порядку денного | Здійснює управління адміністративною діяльністю, пов'язаною з загальними зборами акціонерів, засіданнями Наглядової Ради Банку, комітетів Наглядової Ради Банку та Правління Банку та комітетів Правління Банку. Надає юридичну підтримку у сфері корпоративного управління колегіальним органам Банку. Основні функціональні обов'язки викладені в посадовій інструкції, Положенні про корпоративного секретаря, Положенні про Наглядову Раду. | Призначається на посаду на підставі рішення Наглядової Ради шляхом оформлення наказу з урахуванням трудового законодавства. Звільняється з посади шляхом оформлення наказу відповідно до трудового законодавства України або на підставі рішення Наглядової Ради |

| | | | |
|--------------------------|---|---|--|
| | <p>01 березня 2024 року по 02 червня 2024 року</p> <p>в.о. корпоративного секретаря департаменту юридичної підтримки та генерального секретаріату</p> | | |
| Баркар Ірина Вікторівна | <p>Директор департаменту планування і контролю головного фінансового управління</p> <p>Призначення посадової особи колегіальним органом не передбачено.</p> | <p>Забезпечує підтримку вищому керівництву в процесі оцінки діяльності в цілому та в розрізі окремих сегментів, а також стратегічної та ринкової позиції Банку;</p> <p>Визначає стратегії щодо розподілу капіталу з метою оптимізації використання капіталу та максимізації вартості Банку;</p> <p>Управляє усім процесом бюджету капітальних витрат та забезпечує контроль за використанням коштів Банку.</p> <p>Основні функціональні обов'язки викладені в посадовій інструкції.</p> | <p>Призначається на посаду та звільняється з посади Головою Правління Банку шляхом оформлення наказу відповідно до трудового законодавства України.</p> |
| Лисенко Тетяна Семенівна | <p>Директор департаменту внутрішнього аудиту</p> <p>Протокол Наглядової Ради № 18_22.11 від 22 грудня 2022 року, питання 11 порядку денного</p> | <p>Забезпечення безперервної, незалежної та об'єктивної діяльності внутрішнього аудиту, відповідності, достатності та ефективності використання ресурсів департаменту внутрішнього аудиту для виконання річного плану проведення аудиторської перевірки, складання та подання звітності згідно з Положенням про департамент внутрішнього аудиту та вимогами Національного банку України. Основні функціональні обов'язки викладені в посадовій інструкції.</p> | <p>Призначається на посаду на підставі рішення Наглядової Ради шляхом оформлення наказу з урахуванням трудового законодавства. Звільняється з посади шляхом оформлення наказу відповідно до трудового законодавства України або на підставі рішення Наглядової Ради.</p> |

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 цього Положення

Звіт незалежного аудитора

Інша інформація, що включена до Звіту керівництва та Річної інформації емітента цінних паперів за 2024 рік

Інша інформація складається зі Звіту керівництва (що включає Звіт про корпоративне управління), але не включає фінансову звітність та наш звіт аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудитора, та Річну інформацію емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати. Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо, на основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації отриманої до дати цього звіту аудитора, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання Наглядову Раду Банку.

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Вся необхідна інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг, належним чином розкрита у Звіті керівництва за 2024 р.

https://www.pravex.com.ua/storage/files/annual-report-for-the-year-ukr-pravex-bank-2024_1749195756.pdf

2) звіт про сталий розвиток

| | |
|---|--|
| 1 | <p>Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:</p> <p>У 2024 році ПРАВЕКС БАНК продовжив активне впровадження принципів Глобального договору ООН, до якого приєднався у травні 2023 року. Банк зобов'язався дотримуватися 13 Цілей сталого розвитку в чотирьох ключових напрямках: захист прав людини, трудові відносини, охорона довкілля та боротьба з корупцією.</p> <p>Дбаючи про навколишнє середовище, ПРАВЕКС БАНК реалізує екологічні ініціативи, що відповідають принципам Глобального договору ООН. Банк переконаний, що збереження біорізноманіття є важливим не лише на природоохоронних територіях, а й в урбанізованому середовищі.</p> <p>У 2024 році Банк розпочав програму сортування відходів. У всіх відділеннях були встановлені спеціальні контейнери для роздільного збору паперу, пластику та скла.</p> <p>Завдяки активній участі співробітників за рік вдалося зібрати:</p> <ul style="list-style-type: none">• 5 700 кг макулатури,• 30 кг пластику,• 45 кг скла. <p>Найактивнішими учасниками сортування стали Головний Банк, Вінницька та Полтавська обласні дирекції. ПРАВЕКС БАНК і надалі розвиватиме екологічні ініціативи, сприяючи зменшенню негативного впливу на довкілля.</p> |
|---|--|

До Дня банківського працівника та напередодні Дня захисту дітей ПРАВЕКС БАНК спільно з Національним банком України вже традиційно організував марафон заходів із фінансової грамотності для дітей дошкільного та шкільного віку.

Амбасадорами ініціативи стали сім співробітників Банку, які провели дев'ять уроків у навчальних закладах по всій Україні. Проєкт не лише допоміг дітям отримати важливі фінансові знання, а й підкреслив роль безперервного навчання як ключового елемента сталого розвитку та підвищення якості життя.

У ПРАВЕКС БАНК ми віримо, що освіта починається з мови. Саме тому ми започаткували проєкт «Щебетунка», покликаний допомогти нашим співробітникам удосконалити знання української мови, розкрити її красу, багатство та виразність. Проєкт спрямований на те, щоб кожен почувався впевнено у своїй мовній грамотності та міг вільно використовувати українську мову в повсякденному житті. Ми переконані, що доступ до якісної освіти є запорукою особистого розвитку та успіху.

ПРАВЕКС БАНК спільно з Київським міським центром крові вже другий рік поспіль реалізує соціальний проєкт «Корпоративний День Донора». У 2024 році до ініціативи долучилося 113 учасників, серед яких були співробітники, партнери та друзі Банку. Так, у 2024 році до нашого проєкту долучився відомий український телеведучий та громадській діяч Олексій Суханов.

За підсумками 2024 року було здано майже 60 літрів крові для Київського міського центру крові. Загалом за два роки понад 180 співробітників Банку стали донорами, передавши 90 літрів крові. Такі ініціативи сприяють досягненню Цілей сталого розвитку ООН і відповідають принципам ESG, якими керується Банк у своїй стратегії розвитку.

Щодо соціальної відповідальності, Банк формує свою кадрову політику на засадах, що сприяють створенню, підтримці та розвитку висококваліфікованого та ефективного персоналу, здатного швидко реагувати на зміни ринку і спільно досягати стратегічних цілей організації. Працівники для Банку є найбільш цінним ресурсом, і тому він надає рівні можливості для оцінки, мотивації, кар'єрного росту та участі в нових ініціативах і проєктах, що сприяють досягненню завдань, а також вирішенню соціальних і особистих питань співробітників. Всі працівники мають соціальні гарантії відповідно до законодавства України. Банк надає рівні можливості для працевлаштування без будь-якої дискримінації за віком або статтю та надає можливості кар'єрного розвитку молоді – студентам та випускникам навчальних закладів. Відповідно до Кодексу законів про працю України, а також власних Принципів різноманітності та інклюзивності АТ «ПРАВЕКС БАНК», банк у своїй діяльності неухильно дотримується принципів рівності та розмаїття. У компанії відсутня будь-яка дискримінація та переслідування на робочому місці. Банк сприяє створенню середовища, у якому працівники ставляться один до одного зі взаємною повагою, а також цінує та підтримує розмаїття поглядів, здібностей, досвіду, потреб персоналу.

Працівники Банку мають змогу підвищувати свою кваліфікацію через участь у тренінгах, семінарах та інших заходах, що сприяють розвитку професійних навичок, у тому числі через обмін досвідом. Навчання відбувається як на рівні Банку, так і в рамках Групи. Банк здійснює системні інвестиції у навчання та розвиток персоналу й активно використовує власний кадровий резерв для заповнення управлінських посад. Працівники долучаються до різноманітних тренінгів, спрямованих на підвищення професійного рівня, управлінських знань і навичок, розвиток soft skills тощо. За 2024 рік банком було організовано та проведено 56 внутрішніх тренінгових програм для 711 учасників, які покривають і soft, і hard skills. Також Банк організував участь працівників в 68 зовнішніх навчальних програмах та конференціях. Протягом року 618 співробітників Банку провели 5290 годин на навчаннях з напрямку ESG (екологічні, соціальні та управлінські питання). Основними темами були права людини, різноманітність та інклюзія, охорона праці, сталий розвиток і боротьба з корупцією.

Впродовж року Банк активно організовував семінари для студентів, зокрема, чотири семінари з фінансової грамотності.

Банк втілює принципи ESG через Внутрішній Кодекс Поведінки АТ «ПРАВЕКС БАНК», який визначає етичні стандарти для взаємин всередині організації та з клієнтами. Кодекс допомагає зберігати організаційну та ідейну єдність, необхідну для сталого розвитку, і є основою для ведення бізнесу, що дозволяє надавати високоякісні послуги клієнтам.

В умовах зовнішніх викликів, спричинених повномасштабним вторгненням, ПРАВЕКС БАНК за підтримки материнської компанії реалізує проєкти для допомоги працівникам у відновленні психологічної стабільності. В 2024 році продовжила діяти служба професійної психологічної

| | | |
|---|--|---|
| | <p>підтримки «Care Connect», яка надається європейською консалтинговою компанією Stimulus. Ця безкоштовна та конфіденційна послуга доступна 24/7 для всіх співробітників Банку.</p> <p>Банк піклується й про фізичне здоров'я: всі працівники банку включені в Міжнародну медичну програму від компанії Further. Міжнародна медична програма з охорони здоров'я, у рамках якої працівники можуть отримати доступ до експертної другої медичної думки, доступ до можливостей прецизійної медицини при певних онкологічних діагнозах, страхове покриття на лікування захворювань та оплати медичних процедур.</p> <p>У звітному періоді Банк реалізував низку бізнес ініціатив, що відповідають принципам ESG. У сфері екологічної відповідальності погоджені пільгові умови кредитування бізнес-клієнтів на енергоефективні заходи, що сприяє зменшенню вуглецевого сліду та підвищенню енергонезалежності бізнесу. У соціальному вимірі спрощено доступ підприємців до банківських послуг через онлайн-відкриття рахунків для приватних підприємців та юридичних осіб, що розширює фінансову інклюзію та знижує адміністративне навантаження. Крім того, впроваджено можливість відкриття корпоративної картки та строкового депозиту для приватних підприємців через мобільний застосунок, що покращує цифровізацію фінансових операцій. Банк активізував цифрову трансформацію процесів через використання КЕП для підписання договорів, що підвищує ефективність та прозорість взаємодії з клієнтами, а також зменшує використання паперових документів, сприяючи екологічності операцій.</p> | |
| 2 | <p>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</p> | |
| | <p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p> | <p>АТ "ПРАВЕКС БАНК" стикається з низкою екологічних і соціальних викликів, які можуть впливати на його стратегію сталого розвитку. Основні ризики включають:</p> <ul style="list-style-type: none"> Екологічні ризики: зростаючі вимоги до екологічної відповідальності, регуляторний тиск, а також ризики, пов'язані з фінансуванням проєктів, що можуть мати негативний вплив на довкілля. Соціальні ризики: необхідність дотримання принципів соціальної відповідальності, прозорість бізнесу, забезпечення рівних можливостей і підтримка місцевих громад. |
| | <p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:</p> | <p>Для мінімізації цих ризиків банк впроваджує такі стратегії:</p> <ul style="list-style-type: none"> Екологічна політика: зниження власного екологічного сліду, фінансування "зелених" ініціатив і підтримка сталого бізнесу. Соціальні ініціативи: активна взаємодія з громадами, впровадження програм корпоративної соціальної відповідальності, створення інклюзивного робочого середовища. <p>Впровадження цих заходів сприятиме досягненню стратегічних цілей банку, зокрема підвищенню його репутації, довіри клієнтів і стійкості бізнесу в довгостроковій перспективі.</p> <p>Реалізуючи принципи ESG, ПРАВЕКС БАНК інтегрує Глобальний договір ООН у свою стратегію, корпоративну культуру та щоденну діяльність. Банк також активно долучається до спільних проєктів, що сприяють досягненню Цілей сталого розвитку ООН.</p> <p>Дотримуючись принципів ESG, ПРАВЕКС БАНК реалізує власну довгострокову стратегію сталого розвитку, яка передбачає:</p> |

| | | |
|---|--|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> • мінімізацію впливу на довкілля та раціональне використання ресурсів, • турботу про здоров'я співробітників, • дотримання високих етичних стандартів ведення бізнесу та антикорупційних норм, • відкритий діалог із суспільством та командою. <p>ПРАВЕКС БАНК впроваджує довгострокову стратегію розвитку, яка ґрунтується на Цілях сталого розвитку ООН і відповідає принципам ESG. Його зусилля у сфері сталого розвитку спрямовані на мінімізацію екологічного впливу, ефективне використання ресурсів, забезпечення здоров'я працівників, ведення бізнесу на засадах етики та дотримання антикорупційних стандартів, а також на відкритий діалог із суспільством і співробітниками.</p> |
| 3 | Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності: | |
| | Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити: | <p>АТ "ПРАВЕКС БАНК" дотримується принципів сталого розвитку та інтегрує екологічні й соціальні аспекти у свою діяльність. Основні положення політики банку в цій сфері включають:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <u>Екологічна відповідальність</u> <ul style="list-style-type: none"> ○ Зменшення негативного впливу на довкілля шляхом оптимізації використання енергоресурсів, скорочення відходів і запровадження екологічних стандартів у роботі. ○ Підтримка фінансування екологічно чистих проєктів та "зелених" ініціатив. ○ Дотримання екологічного законодавства та міжнародних стандартів у сфері охорони навколишнього середовища. • <u>Соціальна відповідальність</u> <ul style="list-style-type: none"> ○ Дотримання принципів етики та прозорості у бізнес-процесах. ○ Захист прав співробітників, створення безпечних і комфортних умов праці, забезпечення рівних можливостей. ○ Взаємодія з місцевими громадами та участь у соціально значущих ініціативах. • <u>Антикорупційні стандарти та корпоративне управління</u> <ul style="list-style-type: none"> ○ Впровадження механізмів запобігання корупції та забезпечення відповідності міжнародним нормам ESG. ○ Посилення культури відкритого діалогу з суспільством і зацікавленими сторонами. <p>Ці заходи сприяють підвищенню стійкості бізнесу, покращенню репутації банку та його відповідності міжнародним стандартам сталого розвитку.</p> <p>Крім того, ПРАВЕКС БАНК, як учасник Глобального договору ООН, інтегрує 13 Цілей сталого розвитку у свою ESG-стратегію. Серед них – подолання бідності, якісна освіта, гендерна рівність, гідна праця та економічне зростання, розвиток інновацій та інфраструктури,</p> |

| | | |
|---|--|---|
| | | <p>відповідальне споживання, боротьба зі зміною клімату та інші важливі напрями.</p> <p>Оцінка соціально-екологічних ризиків є невід’ємною частиною інвестиційних та кредитних рішень Банку. ПРАВЕКС БАНК дотримується принципу, що економічна діяльність має бути прибутковою, але водночас не завдавати шкоди суспільству та довкіллю.</p> <p>Відповідно до цього підходу:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Банк не фінансує проекти, що порушують фундаментальні права людини, негативно впливають на здоров’я населення або екологію. • Підтримує мирне співіснування, відмовляючись від фінансування діяльності, яка може становити загрозу суспільству. • Надає перевагу проектам із високою соціальною та екологічною значущістю. <p>ПРАВЕКС БАНК активно впроваджує принципи ESG (Environmental, Social, and Governance), спрямовані на збереження екологічного балансу та відповідальне використання природних ресурсів. Запроваджена ефективна система екологічного менеджменту базується на принципах «зеленої економіки», що сприяє сталому розвитку у всіх сферах діяльності Банку.</p> |
| 4 | Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом: | |
| | 1. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято: | <p>Рішення Наглядової Ради від 19 лютого 2024 року, Протокол №4_24, питання 16 порядку денного - Затвердження оновленої версії документу «Політика АТ «ПРАВЕКС БАНК» щодо запобігання та протидії корупції» (2024)</p> <p>Оновлення Політики запобігання корупції АТ "ПРАВЕКС БАНК" було здійснено з метою приведення її у відповідність до вимог Групи Intesa Sanpaolo та міжнародних стандартів. Основні зміни стосуються посилення контролю за корупційними ризиками, інтеграції міжнародних норм і вдосконалення механізмів запобігання корупційним проявам.</p> <p>Ключові оновлення Політики</p> <p>Розширення нормативно-правової бази До Політики включено додаткові міжнародні документи у сфері запобігання корупції, що відображає зобов’язання Банку відповідати глобальним стандартам комплаєнсу.</p> <p>Впровадження міжнародного стандарту ISO 37001:2016 ISO 37001:2016 (Системи управління боротьбою з корупцією) інтегровано у процеси управління корупційними ризиками.</p> <p>Визначено зони найбільшого ризику, а також удосконалено макропроцеси, пов’язані з</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>виявленням та мінімізацією корупційних загроз у Банку.</p> <p>Регулювання взаємодії з бізнес-посередниками («Бізнес-інтродьюсерами»)</p> <p>Політика передбачає можливість залучення третіх осіб, які допомагають Групі Intesa Sanpaolo у встановленні зв'язків із потенційними або чинними клієнтами та сприяють розвитку її діяльності.</p> <p>Встановлено чіткі вимоги до бізнес-інтродьюсерів, зокрема щодо їхньої перевірки на відповідність етичним стандартам і принципам запобігання корупції.</p> <p>Оновлення Політики сприяє підвищенню ефективності антикорупційного контролю, посиленню відповідності міжнародним стандартам та зниженню ризиків для репутації Банку.</p> |
| 1. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято: | <p>Рішення Наглядової Ради від 24 квітня 2024 року, Протокол №11_24, питання 14 порядку денного - Затвердження оновленої версії внутрішнього документу «Кодекс етики»</p> <p>Кодекс етики АТ "ПРАВЕКС БАНК" було оновлено на основі корпоративних принципів Групи Intesa Sanpaolo, з особливим акцентом на сталий розвиток, що є одним із чотирьох ключових напрямів бізнес-плану на 2022-2025 роки.</p> <p>Оновлена редакція Кодексу зміцнює основні цінності та етичні принципи Банку, розширюючи концепцію рівності шляхом інтеграції принципу інклюзивності. Крім того, особливу увагу приділено питанням екологічної відповідальності, включаючи боротьбу зі зміною клімату, захист природи та біорізноманіття, а також підтримку переходу до зеленої та циркулярної економіки.</p> <p>Основні розділи оновленого Кодексу етики</p> <p>Хартія відносин</p> <p>Визначає місію, принципи та цінності, якими керується Група Intesa Sanpaolo.</p> <p>Встановлює зобов'язання та відповідальність Банку перед суспільством, клієнтами, працівниками та партнерами.</p> <p>Принципи поведінки у відносинах із зацікавленими сторонами</p> <p>Регламентують стандарти етичної поведінки у взаємодії з клієнтами, партнерами, інвесторами, співробітниками та громадськістю.</p> <p>Включають заходи щодо забезпечення прозорості, відповідальності та етичного ведення бізнесу.</p> <p>Механізми впровадження та управління</p> <p>Визначають процедури реалізації та контролю за дотриманням Кодексу етики.</p> <p>Містять інструменти моніторингу, механізми внутрішнього контролю та систему відповідальності за порушення його положень.</p> <p>Оновлення Кодексу етики підтверджує відданість Банку принципам стійкого розвитку, корпоративної соціальної відповідальності та етичного ведення бізнесу, сприяючи подальшому зміцненню довіри з боку клієнтів, партнерів та громадськості.</p> |

| | |
|---|--|
| <p>1. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:</p> | <p>Рішення Наглядової Ради від 20 червня 2024 року, Протокол №14_24, питання 9 порядку денного - Затвердження нового внутрішнього документу «Керівні принципи з управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками (ESG ризики) АТ «ПРАВЕКС БАНК»»</p> <p>Керівні принципи, як частина ширшої структури правил щодо системи внутрішнього контролю та управління ризиками, що регулюється поточною версією «Положення про комплексну систему внутрішнього контролю АТ «ПРАВЕКС БАНК»», і його метою є надання Керівних принципів для управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками, відомими як ризики «ESG», на які наражається Банк, встановлюючи базові принципи, визначаючи ролі та відповідальність корпоративних органів і основні корпоративні функції на рівні Банку та Материнської компанії, що залучені будь-якою мірою до нагляду за такими ризиками, описуючи макропроцес для управління такими ризиками та надаючи підтримку дочірнім компаніям.</p> <p>Керівні принципи відповідають підходу сталого економічного розвитку, відповідно до принципів, викладених у чинній редакції Кодексу етики АТ «ПРАВЕКС БАНК» та відповідно до Національного банку України (далі – НБУ) «Політиці щодо розвитку сталого фінансування на період до 2025 року».</p> <p>З цього приводу в цьому документі зазначено:</p> <p>загальні принципи, що лежать в основі процесу контролю та управління ризиками ESG; завдання та обов'язки учасників; модель управління ризиками ESG, включаючи інтеграцію факторів ризику ESG у різні групи ризиків і кредитний процес; макропроцеси управління ризиками ESG.</p> <p>Загалом цей набір правил спрямований на сприяння культурі ризику, зосередженій на заохоченні стійкої поведінки та інтеграції екологічних, соціальних та управлінських аспектів у процеси управління ризиками, усвідомлюючи, що вони сприяють стійкості ініціатив Банку, надійності та стабільному створенню вартості з часом на користь усіх внутрішніх і зовнішніх зацікавлених сторін.</p> <p>Згідно з поточними розробками в управлінні ESG ризиками, регуляторні вказівки в цьому документі зосереджені насамперед на системі кредитування та пов'язаних процесах.</p> |
| <p>1. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:</p> | <p>Рішення Наглядової Ради від 30 вересня 2024 року, Протокол №19_24, питання 6 порядку денного – Затвердження результатів аналізу гендерного розриву в оплаті праці за 2023 рік.</p> <p>АТ "ПРАВЕКС БАНК" та Група Інтеза Санпаоло дотримуються принципів гендерної рівності та нейтральності у питаннях політики винагороди,</p> |

| | |
|---|---|
| | забезпечуючи справедливий підхід до оплати праці незалежно від статі. Банк регулярно аналізує гендерний розрив в оплаті праці, використовуючи нову методологію, що дозволяє точніше оцінювати відмінності та визначати сфери для покращення. За результатами аналізу на 31 грудня 2023 року, у членів Наглядової ради та Правління розрив становить 0%, тоді як у інших категоріях персоналу спостерігається незначна динаміка через кадрову плинність. Вживаються заходи для моніторингу ситуації та вирівнювання рівня винагороди відповідно до професійних компетенцій і стажу. Банк підтверджує свою прихильність до принципів справедливості, прозорості та соціальної відповідальності, що відповідає міжнародним стандартам. |
| 2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято: | <p>Рішення Наглядової Ради від 20 грудня 2024 року, Протокол №27_24, питання 9 порядку денного - Затвердження оновленого Організаційного кодексу та Положень підрозділів з контролю</p> <p>З метою дотримання Моделі ESG Групи з екологічних, соціальних та управлінських питань та у відповідності до Цільового організаційного кодексу, Банк доповнив функціонал структурних підрозділів, що займаються екологічними, соціальними та управлінськими питаннями (ESG), відповідними напрямками ESG-діяльності. Зазначені зміни знайшли своє відображення в Організаційному кодексі Банку та Положеннях про департамент комплаєнсу та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та департамент управління ризиками і пропонуються на розгляд та затвердження членам Наглядової Ради Банку.</p> |
| 2. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято: | <p>Рішення Правління від 24 січня 2024 року, Протокол №5_24, питання 9.1 порядку денного – Взяття до уваги нового документу Групи новим документом «Правила щодо поводження з екологічними, соціальними, управлінськими ризиками та репутаційним ризиком» та його впровадження в Банку в оригінальній версії</p> <p>Відповідно до чинних регулювань, «Керівні принципи Групи щодо управління екологічними, соціальними та управлінськими ризиками (ризиками ESG)» і «Керівні принципи Групи щодо управління репутаційними ризиками», визначають поводження з ESG та репутаційним ризиком як ключову діяльність для оцінки та пом'якшення ESG й репутаційні ризики. Діяльність допомагає процесу прийняття рішень, надаючи інформовану та всебічну оцінку транзакційного ризику, ризику контрагентів та ініціатив шляхом оцінки їхніх відповідних потенційних профілів ризику.</p> <p>З випуском цих Правил (додаються, видано у грудні 2023) Група визначає та формалізує сферу дій та ініціативи, які покривають поводження з ESG та репутаційним ризиком, а також відповідні методології та цілі.</p> |

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>Група запровадила спеціальні процеси для виявлення та управління ризиками з метою забезпечення довгострокової стійкості та безперервності бізнесу на користь своїх зацікавлених сторін. У рамках цих процесів особлива увага приділяється зміцненню структури управління ESG та репутаційним ризиком.</p> <p>Правила впроваджено в оригінальній версії «як є».</p> |
| | <p>2. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:</p> | <p>Рішення Правління від 15 лютого 2024 року, Протокол №6_24, питання 13 порядку денного – Затвердження оновленого внутрішнього документу Правила протидії сексуальним домаганням АТ «ПРАВЕКС БАНК».</p> <p>Оновлення документа спрямоване на удосконалення внутрішніх механізмів запобігання та реагування на випадки сексуальних домагань, а також на зміцнення політики Банку щодо забезпечення безпечного, етичного та шанобливого робочого середовища.</p> <p>АТ "ПРАВЕКС БАНК" дотримується принципів нульової толерантності до будь-яких проявів дискримінації та домагань і прагне до створення корпоративної культури, що ґрунтується на взаємоповазі, рівності та правовій захищеності всіх працівників.</p> |
| | <p>2. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:</p> | <p>Рішення Правління від 12 липня 2024 року, Протокол №21_24, питання 5 порядку денного - Затвердження витрат, пов'язаних із придбанням резервних джерел живлення (інноваційних інверторних систем) для забезпечення відділень Банку.</p> <p>Відділення Банку забезпечені переносними бензиновими генераторами, виконано підключення даного обладнання до енергомереж відділень, а також забезпечено їх експлуатацію у відповідності до вимог чинного законодавства. Однак, було прийнято рішення про перехід до інверторних систем. Інверторна система - це інноваційна енергетична система, яка дозволяє ефективно керувати та оптимізувати використання електроенергії у відділенні банку. Інверторна система якісно інтегрується в існуючу електромережу відділення та автоматично розподіляє накопичену енергію в залежності від потреб, забезпечуючи надійне енергопостачання навіть у пікові години. У разі відключення електроенергії або перевантаження мережі, інвертор автоматично перемикається на споживання електроенергії з акумулятора, що дозволяє уникнути перерв у живленні без необхідності втручання з боку людини, як це буває з генераторами. Інверторна система набагато економніша від генераторів з точки зору операційних витрат (відсутні витрати на паливо, електриків, навчання персоналу і т.д.). Крім того, система дозволяє налаштувати зарядку батарей в нічний час, що дозволяє заощадити на електроенергії при використанні відповідних</p> |

| | | |
|---|---|--|
| | | лічильників день-ніч. Це надає додаткові можливості для зниження витрат на електроенергію. Ці пристрої існують в різних варіантах потужності, в залежності від обсягів споживання їх можна нарощувати. Встановлюються стаціонарно у приміщенні та мають гарний естетичний вигляд. Інверторна система має високу ступінь надійності завдяки резервним джерелам живлення та інтегрованим механізмам захисту. Завдяки використанню сучасних алгоритмів штучного інтелекту, інверторна система автоматично оптимізує процеси споживання енергії. Інверторна система виконує також екологічну місію – зменшується кількість викидів CO ₂ , а використання відновлювальних джерел енергії сприяють збереженню навколишнього середовища. |
| | 2. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято: | <p>Рішення Правління від 30 серпня 2024 року, Протокол №26_24, питання 15 порядку денного - Призначення менеджера з екологічних, соціальних та управлінських питань Банку (Перший Заступник Голови Правління)</p> <p>Цей крок підтверджує відданість Банку принципам сталого розвитку, корпоративної відповідальності та інтеграції ESG-стандартів у бізнес-процеси. Менеджер з ESG питань продовжить виконання своїх обов'язків, спрямованих на реалізацію екологічної та соціальної політики Банку, дотримання міжнародних стандартів ESG та посилення корпоративного управління.</p> <p>АТ "ПРАВЕКС БАНК" залишається активним учасником ініціатив із екологічної та соціальної відповідальності, прагнучи відповідати найкращим світовим практикам у сфері сталого розвитку.</p> |
| 5 | Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив: | |
| | Такі стейкхолдери відсутні | |
| 6 | Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив: | |
| | АТ "ПРАВЕКС БАНК" взаємодіє з різними зацікавленими сторонами (стейкхолдерами), які безпосередньо чи опосередковано впливають на реалізацію його стратегічних цілей. Основні стейкхолдери та їхній вплив: | |
| | <p>1. <u>Клієнти</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Формують попит на банківські послуги, визначаючи необхідність розвитку нових продуктів та сервісів. Очікують високого рівня обслуговування, надійності та інновацій, що впливає на стратегічний напрямок банку. <p>2. <u>Співробітники</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Від їхньої кваліфікації, залученості та мотивації залежить ефективність банківських операцій. Важливими факторами є корпоративна культура, умови праці та можливості професійного розвитку. <p>3. <u>Акціонери та інвестори</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Впливають на фінансову стійкість банку, надаючи капітал для розвитку. Очікують прозорості, ефективного управління та стабільної прибутковості. | |

| | |
|---|---|
| | <p><u>4. Державні органи та регулятори</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Визначають нормативно-правову базу діяльності банку. Контролюють дотримання законодавства у сфері фінансів, корпоративного управління, екологічної та соціальної відповідальності. <p><u>5. Партнери та постачальники</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Забезпечують безперебійну роботу банку, надаючи технологічні, фінансові та інші послуги. Від рівня співпраці з партнерами залежить якість банківських продуктів та їх конкурентоспроможність. <p><u>6. Місцеві громади та суспільство</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Очікують від банку соціальної відповідальності, участі у благодійних і сталих ініціативах. Формують репутацію банку та рівень довіри до його діяльності. <p><u>7. Міжнародні організації та фінансові інститути</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Визначають глобальні тенденції у сфері фінансів, ESG-стандартів і сталого розвитку. Співпраця з міжнародними організаціями відкриває доступ до нових можливостей фінансування та партнерства. <p>Взаємодія з цими стейкхолдерами дозволяє Банку ефективно реалізовувати свою стратегію, адаптуватися до змін зовнішнього середовища та підвищувати свою конкурентоспроможність.</p> |
| 7 | <p>Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:</p> <p>Політика щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками в Банку відсутня. Банк дотримується загальних принципів взаємодії зі стейкхолдерами, використовуючи найкращі світові практики.</p> <p>АТ "ПРАВЕКС БАНК" реалізує відкриту та прозору політику взаємодії зі стейкхолдерами, спрямовану на підтримку довгострокових партнерських відносин і забезпечення сталого розвитку. Основні принципи взаємодії включають:</p> <p><u>1. Прозорість та відкритість</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Регулярне інформування стейкхолдерів про фінансові результати, стратегічні ініціативи та ключові рішення. Відповідність принципам корпоративного управління та міжнародним стандартам розкриття інформації. <p><u>2. Діалог та партнерство</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Активна взаємодія з клієнтами, інвесторами, співробітниками, партнерами та громадами з метою врахування їхніх інтересів. Проведення зустрічей, консультацій та обговорень із ключовими стейкхолдерами для ефективного прийняття рішень. <p><u>3. Відповідальність перед акціонерами</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Забезпечення прибутковості та фінансової стабільності банку. Дотримання прав акціонерів, рівний доступ до корпоративної інформації та забезпечення ефективного механізму зворотного зв'язку. <p><u>4. Етичні стандарти та соціальна відповідальність</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Дотримання антикорупційних норм, етичних принципів ведення бізнесу та принципів ESG. Участь у соціальних ініціативах, спрямованих на розвиток місцевих громад та зменшення екологічного впливу. <p><u>5. Дотримання законодавчих та регуляторних вимог</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Виконання всіх норм українського та міжнародного законодавства у сфері фінансів, корпоративного управління та екологічної відповідальності. Співпраця з регуляторами та державними органами для забезпечення стабільності банківської системи. |

| | |
|--|---|
| | Така політика сприяє підвищенню довіри до банку, зміцненню його ринкових позицій і досягненню стратегічних цілей. |
|--|---|

3. Дивідендна політика

| | |
|---|---|
| Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | Так |
| Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | Дивідендна політика АТ «ПРАВЕКС БАНК» |
| Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | Наглядова Рада |
| Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | Протокол №13_25 від 28.05.2024, питання 1.3 порядку денного |
| Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику | <p>Політика визначає процес прийняття рішень щодо виплати дивідендів та опис ключових елементів процесу виплати дивідендів. Визначає наміри розподілу прогнозної суми чистого прибутку Банку на відповідний рік з урахуванням стратегії, бізнес-плану та програми капіталізації/реструктуризації Банку, а також визначає показники:</p> <ul style="list-style-type: none"> - прогнозна сума чистого прибутку на прогнозний рік; - прогнозні суми/відсотки чистого прибутку, що планується спрямувати на виплату дивідендів та/або залишити в капіталі Банку у вигляді нерозподілених прибутків минулих років чи фондів/резервів Банку, створених за рахунок прибутку; - прогнозна сума/відсоток нерозподілених прибутків минулих років, що планується спрямувати на виплату дивідендів. <p>Політика розроблена з метою сприяння реалізації прав акціонерів на отримання доходу від володіння акціями, встановлення чіткої та прозорої системи визначення та сплати дивідендів за акціями Банку, а також впровадження заходів, спрямованих на недопущення порушень прав кредиторів та вкладників Банку.</p> |

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

| № з/п | Назва внутрішнього документа | Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом | URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ |
|-------|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| | Статут Банку | визначає порядок створення, здійснення господарської діяльності та припинення діяльності Банку | https://www.pravex.com.ua/storage/files/statut-28_1721999367.pdf |
| | Положення про Наглядову раду Банку | визначає порядок створення, діяльності та повноваження Наглядової ради Банку | https://www.pravex.com.ua/storage/files/polozhennya-pro-nr.pdf |
| | Положення про Правління Банку | визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Правління Банку, а також права, обов'язки і відповідальність членів Правління | https://www.pravex.com.ua/storage/files/polozhennya-pro-pravlinnya-12.pdf |
| | Кодекс корпоративного управління Банку | розкриває мету діяльності та стратегію розвитку Банку, питання корпоративної культури Банку, прав акціонерів, вкладників та інших заінтересованих осіб, роль та функції Наглядової ради та Правління Банку, положення про Корпоративного секретаря, питання лояльності та відповідальності керівників Банку, системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками Банку, контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку, системи винагороди Банку, розкриття інформації та прозорості, взаємодії Банку та суспільства | https://www.pravex.com.ua/storage/files/kodekskorporativnogo-upravlinnya2024.pdf |
| | Політика винагороди Банку | визначає основні правила щодо винагороди, складові винагороди та її структуру, критерії та порядок розрахунку розміру винагороди, а також порядок складання, затвердження та оприлюднення звітів про винагороду | https://www.pravex.com.ua/storage/files/politikavinagorodiatpraveksbankvid28_1734419431.pdf |

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміжна інформація

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2024 року

<https://www.pravex.com.ua/storage/files/promizhna-1-kvartal.rar>

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2024 року

<https://www.pravex.com.ua/storage/files/promizhna-2-kvartal.rar>

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2024 року

<https://www.pravex.com.ua/storage/files/promizhna-3-kv.rar>

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 4 квартал 2024 року

<https://www.pravex.com.ua/storage/files/promizhna-4-kv.rar>

2. Особлива інформація

| № з/п | Вид особливої інформації | Дата розкриття інформації | URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року |
|-------|--|---------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента | 01.02.2024 | https://www.pravex.com.ua/storage/files/vidomosti-pro-zminu-skladu-posadovih-osib-emitenta-tekst-pov_1706807257.pdf |
| 2 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента | 13.02.2024 | https://www.pravex.com.ua/storage/files/vidomosti-pro-zminu-skladu-posadovih-osib-emitenta-tekst-pov_1707853151.pdf |
| 3 | Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв | 19.02.2024 | https://www.pravex.com.ua/storage/files/povidomlennya-pro-rishennya-emitenta-pro-utvorennya-pripinen.pdf |
| 4 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента. Недостовірна інформація | 01.03.2024 | https://www.pravex.com.ua/storage/files/information-about-changes-in-the-composition-of-the-issuers.7z |
| 5 | Повідомлення про розкриття недостовірної регульованої інформації | 05.03.2024 | https://www.pravex.com.ua/storage/files/sprostuvannya-05-03.rar |
| 6 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента | 05.03.2024 | https://www.pravex.com.ua/storage/files/14360920-report-4.rar |
| 7 | Повідомлення щодо несвоечасного розкриття регульованої інформації | 01.04.2024 | https://www.pravex.com.ua/storage/files/povidomlennya.rar |
| 8 | Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу | 01.04.2024 | https://www.pravex.com.ua/storage/files/vidomosti.rar |
| 9 | Інформація про затвердження звіту про винагороду членів Правління та впливових осіб | 05.04.2024 | https://www.pravex.com.ua/storage/files/report.rar |
| 10 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента | 23.04.2024 | https://www.pravex.com.ua/storage/files/23_1713943212.zip |
| 11 | Інформація про затвердження звіту про винагороду членів Наглядової Ради | 23.04.2024 | https://www.pravex.com.ua/storage/files/23_1713943270.zip |
| 12 | Відомості про зміну складу | 23.04.2024 | https://www.pravex.com.ua/storage/files/23_1713943320.zip |

| | | | |
|----|--|------------|---|
| | посадових осіб емітента | | |
| 13 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента | 30.07.2024 | https://www.pravex.com.ua/storage/files/vidomosti-pro-zminu-skladu-pos-osib-30.rar |
| 14 | Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або зменшення | 29.08.2024 | https://www.pravex.com.ua/storage/files/29.rar |