

**Загальним зборам акціонерів
АТ «РВС БАНК»**

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ «РВС БАНК» ЗА 2024 РІК

(Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради АТ «РВС БАНК» за 2024 рік)

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів, акціонерів Банку і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством України, здійснює стратегічне управління Банком та контроль за діяльністю Правління.

В період з 01.01.2024 до 11.07.2024 до складу Наглядової ради входили 5 осіб:

- Голова Наглядової ради (представник акціонера) - Гаврильчук Ірина Борисівна;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Мигашко Віталій Олексійович;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Яременко Сергій Олександрович;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Середенко Дмитро Миколайович;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Савчук Павло Володимирович.

Наглядова рада була обрана у зазначеному складі рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 30.11.2022, протокол № 30112022/3.

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 11.07.2024, протокол № 11072024/2, Наглядова рада переобрана з 12.07.2024 у новому складі кількістю 6 осіб:

- Голова Наглядової ради (представник акціонера) - Гаврильчук Ірина Борисівна;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Мигашко Віталій Олексійович;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Яременко Сергій Олександрович;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Середенко Дмитро Миколайович;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Савчук Павло Володимирович;
- член Наглядової ради (незалежний член) - Відякін Михайло Миколайович.

Наглядова рада Банку на більше ніж 80 відсотків складається з незалежних членів, їх кількість становить п'ять осіб.

Повноваження Наглядової ради визначаються Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку. Повноваження Наглядової ради відповідають вимогам законодавства, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, а також профілю ризику Банку.

Внутрішні нормативні документи, які регламентують діяльність Наглядової ради Банку враховують всі вимоги законодавства України, включаючи вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш, Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління (Кодекс корпоративного управління: ключові вимоги і рекомендації), затверджених рішенням НКЦПФР від 12.03.2020 № 118, та Принципів корпоративного управління для банків Базельського комітету з питань банківського нагляду.

Організаційною формою роботи Наглядової ради, як колегіального органу, є засідання Наглядової ради та заочні голосування. Протягом 2024 року було проведено 73 засідання та заочні голосування Наглядової ради. Засідання та заочні голосування проводились за необхідності з визначеною періодичністю. Наглядовою радою розглядалися питання, що належать до її виключної компетенції: звіти Правління, департаменту управління ризиками, управління комплаєнс-контролю, департаменту внутрішнього аудиту Банку, питання щодо призначення членів Правління, обрання

зовнішнього аудитора для перевірки річної фінансової звітності Банку та оцінювачів майна Банку, затвердження ринкової вартості майна Банку, щодо організації та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, затвердження Стратегії та Бізнес-плану, внутрішніх нормативних документів, які мають затверджуватись радою банку. Крім того, Наглядовою радою протягом 2024 року розглядалися питання щодо погодження рішень Кредитного комітету та Комітету з питань управління непрацюючими активами АТ "РВС БАНК" та інші питання, віднесені до компетенції Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради скликалися протягом року відповідно до Положення про Наглядову раду АТ "РВС БАНК" та затвердженого плану роботи Наглядової ради на 2024 рік. У разі необхідності рішення Наглядової ради приймалися шляхом заочного голосування. Також, проводилися спільні засідання Наглядової ради та Правління Банку.

Рішення Наглядової ради з усіх питань приймалися простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які брали участь у засіданні та мають право голосу. На засіданні та при проведенні заочного голосування кожен член Наглядової ради має один голос. Голова Наглядової ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень. На засіданні Голова Наглядової ради надавала можливість кожному члену Наглядової ради висловити свою думку щодо питань порядку денного. Процедури, що застосовувались при прийнятті Наглядовою радою рішень, визначені в Положенні про Наглядову раду АТ "РВС БАНК", що знаходиться в публічному доступі на офіційній сторінці Банку.

Ведення протоколів засідань Наглядової ради здійснював Корпоративний секретар Банку.

Розподіл повноважень між членами Наглядової ради Банку проводиться щоразу при зміні її складу, але не рідше ніж один раз на рік. В 2024 році Наглядовою радою здійснювався перерозподіл обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради у зв'язку з переобранням Наглядової ради, який затверджено рішенням Наглядової ради від 23.07.2024, протокол № 39/24.

Голова Наглядової ради **Гаврильчук Ірина Борисівна** згідно із затвердженням 23.07.2024 розподілом обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальною за організацію роботи Наглядової ради, обмін інформацією між членами Наглядової ради, контроль за діяльністю Банку в напрямках Корпоративне управління, Ринки капіталу.

Гаврильчук Ірина Борисівна протягом 2024 року організовувала роботу Наглядової ради, формувала та погоджувала порядок денний засідань, скликала засідання Наглядової ради та головувала на них, забезпечувала відкрите обговорення та вільний обмін думками і належний рівень (повноту) розгляду на засіданнях Наглядової ради усіх питань, головувала на Загальних зборах акціонерів Банку, здійснювала інші повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду АТ "РВС БАНК".

Гаврильчук Ірина Борисівна була фактично присутня майже на всіх засіданнях та приймала участь у заочних голосуваннях Наглядової ради за виключенням випадків перебування у відпустці. Випадків відсутності Гаврильчук Ірини Борисівни на засіданнях Наглядової ради без поважних причин не було. На засіданнях Наглядової ради Гаврильчук Ірина Борисівна приймала активну участь в обговоренні питань порядку денного, вносила свої пропозиції та висловлювала власну думку щодо проєктів рішень, що пропонувалися для голосування Наглядовою радою Банку. Конфліктів інтересів, які б не давали змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників, протягом 2024 року не виникало. Гаврильчук Ірина Борисівна не є посадовою особою інших юридичних осіб та не здійснює іншої діяльності (оплачуваної або безоплатної), окрім перебування на посаді Голови Наглядової ради АТ "РВС БАНК". Фактів, які могли б свідчити про неприйнятну поведінку Голови Наглядової ради Банку, не встановлено. Гаврильчук Ірина Борисівна дотримується обов'язків лояльності та дбайливого ставлення члена Наглядової ради, має достатні компетенції для виконання своїх обов'язків.

Гаврильчук Ірина Борисівна протягом 2024 року проходила навчання на вебінарі «Визначення профілю та ризик-апетиту комплаєнс-ризик» (22.02.2024, ТОВ «Екстра Консалтинг»), навчання на тему «Фінансування будівництва. Практика, кейси та правові рішення: - від житла до інфраструктурних проєктів. Від приватного до державного/комунального замовника будівництва» (12.04.2024, ПП «Інформ-Консалтинг»), приймала участь в освітніх заходах «Концептуальна основа фінансової звітності та вимоги до подання фінансових звітів за МСФЗ» (22.07.2024, ТОВ «Вищий навчальний заклад післядипломної освіти «Статус»»), «Аудиторський звіт: огляд практики застосування МСА та вимог регуляторів» (25.07.2024, ТОВ «Вищий навчальний заклад післядипломної освіти «Статус»»).

Враховуючи зазначене, ефективність діяльності Голови Наглядової ради Гаврильчук Ірини Борисівни в 2024 році визначається на достатньому рівні.

Член Наглядової ради (незалежний директор) **Мигашко Віталій Олексійович** згідно з розподілом обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради від 23.07.2024 є відповідальним за контроль за діяльністю Банку в напрямках Управління ризиками, Комплаєнс, Фінансовий моніторинг, Інвестиційна діяльність.

Мигашко Віталій Олексійович з моменту обрання був фактично присутнім майже на всіх засіданнях та приймав участь у заочних голосуваннях Наглядової ради Банку. На засіданнях Наглядової ради Мигашко Віталій Олексійович приймає активну участь в обговоренні питань порядку денного, вносить свої пропозиції та висловлює власну думку щодо проєктів рішень, які пропонуються для голосування Наглядовою радою Банку. Конфліктів інтересів, які б не давали змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників, протягом 2024 року не виникало. Мигашко Віталій Олексійович, окрім перебування на посаді члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК", є посадовою особою інших юридичних осіб. Фактів, які могли б свідчити про неприйнятну поведінку члена Наглядової ради Банку, не встановлено. Мигашко Віталій Олексійович дотримується обов'язків лояльності та дбайливого ставлення члена Наглядової ради. Мигашко Віталій Олексійович відповідає вимогам щодо незалежності для незалежного члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК".

Мигашко Віталій Олексійович протягом 2024 року приймав участь в освітніх заходах «Що повинен знати аудитор про ризики», «Практичні аспекти процесу ідентифікації та оцінки ризиків якості відповідно до МСУЯ 1» (22.07.2024, ТОВ «Вищий навчальний заклад післядипломної освіти «Статус»»).

Враховуючи зазначене, ефективність діяльності члена Наглядової ради Мигашка Віталія Олексійовича в 2024 році визначається на достатньому рівні.

Член Наглядової ради (незалежний директор) **Яременко Сергій Олександрович** згідно з розподілом обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради від 23.07.2024 є відповідальним за контроль за діяльністю Банку в напрямках Платіжні послуги, Казначейство.

Яременко Сергій Олександрович був фактично присутнім на всіх засіданнях та приймав участь у заочних голосуваннях Наглядової ради Банку. На засіданнях Наглядової ради Яременко Сергій Олександрович приймає активну участь в обговоренні питань порядку денного, вносить свої пропозиції та висловлює власну думку щодо проєктів рішень, які пропонуються для голосування Наглядовою радою Банку. Конфліктів інтересів, які б не давали змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників протягом 2024 року не виникало. Яременко Сергій Олександрович, окрім перебування на посаді члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК", є посадовою особою інших юридичних осіб. Фактів, які могли б свідчити про неприйнятну поведінку члена Наглядової ради Банку, не встановлено. Яременко Сергій Олександрович дотримується обов'язків лояльності та дбайливого ставлення члена Наглядової ради. Яременко Сергій Олександрович відповідає вимогам щодо незалежності для незалежного члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК".

Враховуючи зазначене, ефективність діяльності члена Наглядової ради Яременка Сергія Олександровича в 2024 році визначається на достатньому рівні.

Член Наглядової ради (незалежний директор) **Середенко Дмитро Миколайович** згідно з розподілом обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради від 23.07.2024 є відповідальним за контроль за діяльністю Банку в напрямках Корпоративний бізнес, Безпека, Інформаційні технології; впровадження політик винагороди та призначень в Банку.

Середенко Дмитро Миколайович був фактично присутнім майже на всіх засіданнях та приймав участь у заочних голосуваннях Наглядової ради Банку. На засіданнях Наглядової ради Середенко Дмитро Миколайович приймає активну участь в обговоренні питань порядку денного, вносить свої пропозиції та висловлює власну думку щодо проєктів рішень, які пропонуються для голосування Наглядовою радою Банку. Конфліктів інтересів, які б не давали змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників, протягом 2024 року не виникало. Середенко Дмитро Миколайович, окрім перебування на посаді члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК", є посадовою особою інших юридичних осіб. Фактів, які могли б свідчити про неприйнятну поведінку члена Наглядової ради Банку, не встановлено. Середенко Дмитро Миколайович дотримується обов'язків лояльності та дбайливого ставлення члена Наглядової ради. Середенко Дмитро Миколайович відповідає вимогам щодо незалежності для незалежного члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК".

Середенко Дмитро Миколайович у 2024 році взяв участь у програмі підвищення кваліфікації «Інформаційні технології на порядку денному Наглядової ради» (16.07.2024, Національний центр підготовки банківських працівників спільно з українською агенцією інвестиційного розвитку).

Враховуючи зазначене, ефективність діяльності члена Наглядової ради Середенка Дмитра Миколайовича в 2024 році визначається на достатньому і рівні.

Член Наглядової ради (незалежний директор) **Савчук Павло Володимирович** згідно з розподілом обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради від 23.07.2024 є відповідальним за контроль за діяльністю Банку в напрямках Роздрібний бізнес, Робота з проблемними активами, Аудит.

Савчук Павло Володимирович з моменту обрання був фактично присутнім на всіх засіданнях та приймав участь у заочних голосуваннях Наглядової ради Банку. На засіданнях Наглядової ради Савчук Павло Володимирович приймав активну участь в обговоренні питань порядку денного, вносив свої пропозиції та висловлював власну думку щодо проєктів рішень, які пропонувалися для голосування Наглядовою радою Банку. Конфліктів інтересів, які не давали би змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників, за час перебування на посаді члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК" не виникало. Савчук Павло Володимирович під час обіймання посади члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК" не був посадовою особою інших юридичних осіб та не здійснював іншої діяльності (оплачуваної або безоплатної), окрім перебування на посаді члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК". Фактів, які могли б свідчити про неприйнятну поведінку члена Наглядової ради Банку, не встановлено. Савчук Павло Володимирович дотримувався обов'язків лояльності та дбайливого ставлення члена Наглядової ради. Савчук Павло Володимирович відповідає вимогам щодо незалежності для незалежного члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК".

Савчук Павло Володимирович у 2024 році взяв участь в освітньому заході «Організація і методика реалізації функціональних завдань аудиторського комітету» (22.07.2024, ТОВ «Вищий навчальний заклад післядипломної освіти «Статус»»).

Враховуючи зазначене, ефективність діяльності члена Наглядової ради Савчук Павло Володимирович в 2024 році визначається на достатньому рівні.

Член Наглядової ради (незалежний директор) **Відякін Михайло Миколайович** згідно з розподілом обов'язків та повноважень між членами Наглядової ради є відповідальним за контроль за діяльністю Банку в напрямку Стратегічне планування, контроль виконання Правлінням стратегії та бізнес-плану; оптимізація бізнес-процесів, побудова ефективної системи внутрішнього контролю; виконання рекомендацій НБУ по SREP.

Відякін Михайло Миколайович після його обрання був фактично присутнім майже на всіх засіданнях та приймав участь у заочних голосуваннях Наглядової ради Банку. На засіданнях Наглядової ради Відякін Михайло Миколайович приймає активну участь в обговоренні питань порядку денного, вносить свої пропозиції та висловлює власну думку щодо проєктів рішень, що пропонуються для голосування Наглядовою радою Банку. Конфліктів інтересів, які б не давали змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників і учасників, протягом 2024 року не виникало. Відякін Михайло Миколайович, окрім перебування на посаді члена Наглядової ради АТ "РВС БАНК", здійснює викладацьку діяльність. Фактів, які могли б свідчити про неприйнятну поведінку члена Наглядової ради Банку, не встановлено. Відякін Михайло Миколайович дотримується обов'язків лояльності та дбайливого ставлення члена Наглядової ради. Відякін Михайло Миколайович відповідає вимогам щодо незалежності для незалежного члена ради банку.

Відякін Михайло Миколайович у 2024 році взяв участь в освітньому заході «Аудиторський звіт: огляд практики застосування МСА та вимог регуляторів» (25.07.2024, ТОВ «Вищий навчальний заклад післядипломної освіти «Статус»»).

Враховуючи зазначене ефективність діяльності члена Наглядової ради Відякіна Михайла Миколайовича в 2024 році визначається на достатньому рівні.

Рішенням Наглядової ради від 26.12.2024, протокол № 72/24, затверджено результати перевірки відповідності Голови та членів Наглядової ради як керівників Банку вимогам, установлених законодавством України для відповідної посади. Встановлено, що Голова та члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством для членів наглядової ради, а незалежні директори – також вимогам щодо незалежності. Про результати такої перевірки повідомлено Національний банк України.

За результатами розгляду та обговорення Матриці профілю Наглядової ради зроблено висновок про колективну придатність діючого складу Наглядової ради Банку. Колективна придатність

Наглядової ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку.

Голова та члени Наглядової ради Банку мають різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності Банку, характеру й обсягу банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку. Члени Наглядової ради Банку спільно як представники колегіального органу мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою радою Банку її повноважень, тобто Наглядова рада Банку як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Наглядової ради Банку спільно відповідальні, а також має досвід і навички здійснювати ефективне управління Банком. Наглядова рада Банку має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Члени Наглядової ради банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени Наглядової ради Банку відкрито та критично обговорюють питання на засіданнях Наглядової ради. Думка, яка розходиться з поглядами більшості, завжди вислуховується та обговорюється до прийняття остаточного рішення. За результатами обговорення питань члени Наглядової ради Банку знаходять спільне рішення, яке в найбільшій мірі відповідає інтересам Банку. Таким чином, спостерігається високий рівень взаємодії між членами Наглядової ради під час засідань Наглядової ради Банку, що підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової ради Банку. Рішення, прийняті Наглядовою радою, належним чином виконуються Правлінням та структурними підрозділами Банку. Наглядова рада Банку розвиває та просуває високі етичні та професійні стандарти, дотримується таких стандартів та забезпечує їх упровадження і дотримання керівниками Банку, керівниками підрозділів контролю та іншими працівниками Банку. Члени Наглядової ради Банку спільно також мають можливість ефективно наглядати за рішеннями, прийнятими Правлінням Банку, та їх виконанням.

На початку 2024 року рішенням Наглядової ради Банку затверджено річний план роботи (**постановка цілей**) на 2024 рік для Голови та членів Наглядової Ради. План роботи (постановка цілей) містив перелік завдань, що стояли перед Наглядовою Радою протягом 2024 року. Наглядова Рада в 2024 році дотримувалася річного плану (поставлених цілей) та члени Наглядової ради виконали всі завдання, які були поставлені на початку 2024 року, незважаючи на умови воєнного стану.

Наглядовою радою прийнято рішення від 28.12.2023, протокол № 69/23, створити **Комітет Наглядової ради з питань винагород та призначень АТ «РВС БАНК»** та **Комітет Наглядової ради з питань аудиту АТ «РВС БАНК»**, затверджено та введено в дію з дня затвердження Положення про Комітет Наглядової ради з питань винагород та призначень АТ «РВС БАНК» та Положення про Комітет Наглядової ради з питань аудиту АТ «РВС БАНК». 12.01.2024 Наглядовою радою затверджено плани роботи зазначених комітетів на 2024 рік.

До основних функцій Комітету Наглядової ради з питань винагород та призначень АТ «РВС БАНК» належить:

- розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Банку з питань винагороди;
- внесення пропозицій акціонерам щодо винагороди членів Наглядової ради;
- надання Наглядовій раді пропозицій щодо винагороди членів Правління, в т.ч. індивідуальної винагороди, що надається члену Правління;
- надання Правлінню Банку загальних рекомендацій щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції;
- контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, на основі достовірної інформації, наданої Правлінням Банку;
- надання рекомендацій Наглядовій раді Банку з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, а також вимогам законодавства України з метою врахування Наглядовою радою Банку під час формування системи винагороди як інтересів отримувачів винагороди, так і довгострокових інтересів учасників Банку, інвесторів та інших зацікавлених осіб;
- надання Наглядовій раді пропозицій щодо форми та істотних умов договорів і контрактів, що укладатимуться між Банком та членами Правління;
- надання Наглядовій раді пропозицій щодо ключових показників ефективності роботи членів Правління Банку, критеріїв та процедур періодичного оцінювання їх виконання членами Правління Банку;

- періодичне (не рідше одного разу на рік) оцінювання структури, розміру, складу і роботи Правління та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо будь-яких змін;
 - здійснення не рідше одного разу на рік оцінки структури, розміру, складу та ефективності діяльності Наглядової ради Банку, знань, навичок, досвіду членів Наглядової ради Банку, порядку дій Наглядової ради Банку щодо виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради/Правління Банку, а також надання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо необхідних змін за результатами такої оцінки;
 - здійснення оцінки відповідності Голови та членів Наглядової ради Банку, Голови, заступників Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку, Головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, а для незалежних членів Наглядової ради Банку – також вимогам незалежності;
 - здійснення перевірки наявності колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку;
 - здійснення постійного контролю (моніторингу) відповідності Голови та членів Наглядової ради Банку, Голови, заступників Голови та членів Правління Банку, Головного бухгалтера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу в Банку вимогам законодавства у встановленому внутрішніми нормативними документами Банку порядку;
 - розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Банку з питань призначень;
 - визначення, попереднє погодження та надання рекомендацій щодо призначення Наглядовою радою кандидатур на заміщення вакантних посад у Правлінні, а також вакантних посад керівників підрозділів контролю та інших працівників;
 - попереднє погодження кандидатів на посади осіб, які здійснюють управлінські функції у Банку, у разі їх призначення;
 - надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо нових членів Наглядової ради;
 - розроблення плану наступництва для посад Голови та членів Наглядової ради, внесення пропозицій акціонерам стосовно кандидатур на посади членів Наглядової ради;
 - розроблення плану наступництва для посад у складі Правління, забезпечення наявності у Правлінні належного плану наступництва інших осіб, які здійснюють управлінські функції в Банку;
 - інші питання, передбачені законодавчими актами України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та/або Комітет Наглядової ради з питань винагород та призначень.
- До основних функцій Комітету Наглядової ради з питань аудиту АТ «РВС БАНК» належить:**
- здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається Банком, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком;
 - перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та системи управління ризиками;
 - надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо добору, призначення на посаду, перепризначення та звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту та керівника підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування;
 - надання акціонерам, Наглядовій раді рекомендацій щодо обрання та умов укладення і розірвання договору із зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності;
 - складання проекту бюджету Наглядової ради Банку та подання його на затвердження;
 - оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту;
 - надання Наглядовій раді рекомендацій щодо встановлення та застосування офіційного визначення політики, видів послуг, які не підлягають аудиту та які виключені чи допустимі після перевірки Комітетом або допустимі без рекомендації Комітету;
 - перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва Банку на рекомендації, надані зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності у письмовій формі;
 - дослідження обставин, що можуть бути підставою для припинення дії договору із зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності, надання рекомендацій щодо дій, які необхідно вчинити Банку з огляду на існування таких обставин;
 - інші питання, передбачені законодавчими актами України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та/або Комітету Наглядової ради з питань аудиту АТ «РВС БАНК».

За результатами оцінки незалежності суб'єкта аудиторської діяльності, який надає послуги з обов'язкового аудиту, Комітет Наглядової ради з питань аудиту прийшов до загального висновку про те, що незалежність зовнішнього аудитора Банку ТОВ АК «КРОУ Україна» та ключового партнера з аудиту Банку Олександра Коновченка впродовж виконання завдання з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності АТ «РВС БАНК» за 2024 рік (станом на 31.12.2024), яке виконувалося відповідно до договору про надання аудиторських послуг № 24/1972-F від 20 червня 2024 року, а також на дату надання проєкту Звіту незалежного аудитора не знаходилася під загрозою, вимоги законодавства щодо незалежності зовнішнього аудитора не порушувалися.

До складу Комітету Наглядової ради з питань винагород та призначень АТ «РВС БАНК» обрано трьох членів Наглядової ради:

- Середенка Дмитра Миколайовича (Голова Комітету);
- Мигашка Віталія Олексійович (заступник Голови Комітету);
- Яременка Сергія Олександровича (член Комітету).

До складу Комітету Наглядової ради з питань аудиту АТ «РВС БАНК» обрано чотирьох членів Наглядової ради:

- Савчука Павла Володимировича (Голова Комітету);
- Відякіна Михайла Микоалйовича (заступник Голови Комітету);
- Гаврильчук Ірину Борисівну (член Комітету);
- Мигашка Віталія Олексійовича (член Комітету).

Комітети Наглядової ради розпочали свою роботу з 01.01.2024. У звітному 2024 році проведено **32 засідання Комітету з аудиту**, на яких приймалися рішення щодо затвердження бюджету Наглядової ради, бюджетів Департаменту управління ризиками, Управління комплаєнс-контролю, Департаменту фінансового моніторингу, Служби корпоративного секретаря, обговорення нової структури підрозділу внутрішнього аудиту, надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо проведення аудиторських перевірок на 2024 рік та бюджету підрозділу внутрішнього аудиту на 2024 рік, розгляду та надання рекомендацій до затвердження Наглядовою радою Банку внутрішніх нормативних документів Департаменту внутрішнього аудиту, а також результатів перевірок, здійснених відповідно до Плану аудиторських перевірок на 2024 рік, та моніторингу виконання рекомендацій, наданих за їх результатами, розгляду Інформації щодо стану взаємодії із зовнішнім аудитором в рамках проведення аудиту фінансової звітності АТ "РВС БАНК" за 2023 рік, обговорення з аудиторською фірмою основних питань, які виникають у результаті зовнішнього аудиту Банку, усіх виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, пов'язаних із процесом складання фінансової звітності, перегляду ефективності процесу зовнішнього аудиту, підготовки пропозицій щодо вжиття заходів з усунення в установлені строки недоліків у діяльності підрозділу внутрішнього аудиту, виявлених Національним банком, підготовки пропозицій щодо усунення недоліків у системі внутрішнього контролю, виявлених Національним банком.

У звітному 2024 році також проведено **34 засідання Комітету з питань винагород та призначень**, на яких приймалися рішення про внесення змін до Організаційної структури АТ "РВС БАНК", перегляд процедури відбору кандидатів на керівні посади в Банку, їх перевірки на відповідність кваліфікаційним вимогам, затвердження переліку впливових осіб та суттєвих структурних підрозділів Банку, оцінки ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку окремо, оцінки наявності колективної придатності Правління Банку за 2023 рік тощо.

Наглядова рада Банку брала активну участь у розробленні та затвердженні нової **Стратегії та Бізнес-плану Банку на 2024-2026 рр.** Стратегія, що обрана Банком на горизонті трьох років, розроблена з урахуванням сукупності ключових компонентів, таких як продукти і послуги, запропоновані Банком, ресурси, клієнти, канали доставки якими користуються клієнти, доходи, управління витратами, управління активами, організаційна структура, персонал, інформаційні технології.

Стратегією Банку на 2024-2026 рр. враховано вплив негативних зовнішніх, не залежних від Банку факторів. Контроль за реалізацією Стратегії здійснюється шляхом щоквартального звітування Правління Банку перед Наглядовою радою. За результатами обговорення, за необхідності, вносяться зміни до Стратегії Банку. Стратегія Банку на 2024-2026 рр. затверджена Наглядовою радою 30.01.2024 та переглядалася і затверджувалася в новій редакції 27.09.2024.

Реалізація затвердженої Стратегії та Бізнес-плану у 2024 році була успішною з урахуванням надскладних обставин на фінансовому ринку, пов'язаних з агресією російської федерації, що відобразилось на основних фінансових показниках Банку. Протягом 2024 року Банк динамічно

розвивався за всіма основними напрямками, передбаченими Стратегією Банку. Основні стратегічні цілі за 2024 рік Банком було досягнуто.

Наглядовою радою Банку було затверджено оновлені **Стратегію управління проблемними активами, Оперативний план**, План заходів щодо зменшення обсягу непрофільних активів та стягнутого майна, об'ємів і статусу портфелю непрацюючих активів. Банк у своїй діяльності за напрямком управління системою по роботі з непрацюючими активами (надалі – НПА) протягом звітного періоду здійснював ефективне управління портфелями НПА для скорочення рівня та обсягу таких активів у Банку, застосовуючи необхідні для цього заходи. Про це свідчить, зокрема, позитивна динаміка зниження обсягу портфелю непрацюючих активів за 2024 рік відповідно до квартальних звітів Правління щодо об'ємів та статусу НПА та виконання Оперативного плану.

Протягом 2024 року Банком було продано шість об'єктів, які були непрацюючими активами, на загальну суму 2 872144,96 грн.

Позитивна динаміка зменшення НПА досягнута завдяки своєчасному застосуванню заходів та підходів управління проблемними активами Банку, а саме: розробки та дотримання плану продажу стягнутого майна; закриття дебіторської заборгованості шляхом проведення претензійно-позовної роботи з боржниками, проведення роботи з контрагентами щодо необхідності виконання зобов'язань, застосування позасудового врегулювання спору, шляхом реєстрації права власності на предмет застави, активної співпраці з клієнтами корпоративного бізнесу за напрямком корпоративного кредитування, щоденного моніторингу позичальників на наявність ознак потенційно-проблемної заборгованості.

Правлінням Банку здійснювався подальший продаж непрофільних активів, враховуючи реальні строки та вартість їх реалізації. Протягом 2025 року Банк буде продовжувати реалізацію залишків непрофільних активів, відповідно до затвердженого Плану реалізації через торговий майданчик ДП «СЕТАМ» та ДП «Прозорро».

Наглядовою радою виконано більшість заходів, визначених Планом заходів з вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «РБС БАНК» на 2024 рік, затвердженим рішенням Загальних зборів акціонерів від 29.04.2024, протокол № 29042024/1: проведено навчання членів Наглядової ради згідно розподілу повноважень, здійснювався контроль щодо виконання рекомендацій Національного банку з метою покращення оцінки SREP, вдосконалення внутрішнього контролю, системи управління ризиками, покращення рівня корпоративного управління, оновлено та затверджено Стратегію та бізнес-план Банку на 2024-2026 роки та на 2025-2027 роки, затверджено нову організаційну структуру Банку.

Наглядова рада протягом 2024 року оперативно реагувала на всі зауваження Національного банку України щодо недоліків в роботі Банку з питань фінансового моніторингу, системи внутрішнього контролю та управління ризиками. З метою недопущення недоліків в роботі та покращення системи внутрішнього контролю Наглядовою радою прийняті відповідні рішення та надані доручення Правлінню та керівникам підрозділів контролю.

В цілому роботу Наглядової ради та членів Наглядової ради окремо протягом 2024 року оцінено як задовільну, діяльність є достатньо ефективною та результативною, члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством для членів наглядової ради, колективна придатність Наглядової ради визначається на достатньому рівні.

Додаток № 1 є невід'ємною частиною протоколу річних Загальних зборів акціонерів АТ «РБС БАНК» від 29.04.2025 № 29042025/1.

Голова Загальних зборів

підпис*

Гаврильчук Ірина Борисівна,

Секретар Загальних зборів

підпис*

Швець Юрій Іванович,

**Акціонер
АТ «РВС БАНК»**

підпис*

Стецюк Олександр Володимирович,

**Акціонер
АТ «РВС БАНК»**

підпис*

Демчак Катерина Русланівна.

** Документ підписано електронними цифровими підписами.*