

Затверджено рішенням Єдиного акціонера  
АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» № 1 від 25.04.2025

Approved by the Resolution of the Sole shareholder  
of JSC CREDIT AGRICOLE BANK  
No 1 dd. 25.04.2025

**ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**  
**(що включає Звіт про оцінку діяльності**  
**Наглядової ради) за 2024 рік**

**REPORT OF THE SUPERVISORY BOARD**  
**(incl. Performance Evaluation Report**  
**of the Supervisory Board) 2024**

**21.03.2025 року**

У звітному періоді Наглядова рада Банку здійснювала свою діяльність у межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, статутом Банку та положенням про Наглядову раду Банку.

Наглядова рада Банку, як орган контролю, який здійснює контроль за діяльністю Правління, захистом прав вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку здійснювала контроль та регулювання діяльності Правління Банку, забезпечуючи нагляд за процесом виконання поставлених для Банку цілей, а також за відповідністю його діяльності законодавству.

До складу Наглядової ради входять: Голова Наглядової ради та члени Наглядової ради. Наглядова рада не менше як на третину складається із незалежних директорів, кожен із яких відповідає вимогам, установленим чинним законодавством України щодо незалежності. До складу Наглядової ради входять:

1. Голова Наглядової Ради – п. Ле Массон Мішель
2. Незалежний Член Наглядової ради – п. Васильєва Надія
3. Незалежний Член Наглядової ради – п. Мияк Ярослав Станіслав
4. Незалежний Член Наглядової ради – п. Павелко Володимир
5. Член Наглядової ради – п. Ло Сінно Сімона
6. Член Наглядової ради – п. Оппенгайм Марк
7. Член Наглядової ради – п. Шонгерр Франк
8. Член Наглядової ради – п. Фожур Веронік

При Наглядовій Раді діють Комітет з призначень та винагород, Комітет з питань управління ризиками та Комітет з питань аудиту, що працюють як постійні комітети Наглядової ради Банку, підзвітні Наглядовій Раді. Комітети Наглядової ради очолюють незалежні члени Наглядової ради.

У звітному періоді персональний склад та структура Наглядової ради Банку, Комітетів Наглядової ради Банку відповідали вимогам законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку та діяльності групи Credit Agricole.

Процедури прийняття Наглядовою радою рішень містяться в Положенні про Наглядову раду, що розміщене в публічному доступі на офіційному сайті Банку.

Наглядова рада протягом звітного року не виходила за межі своїх повноважень.

Рішення Наглядової ради приймалися більшістю голосів членів Наглядової ради, які брали участь у засіданнях та мали право голосу. Один член Наглядової ради має при голосуванні один голос. У разі рівного розподілу голосів під час прийняття рішення, голос Голови Наглядової ради є вирішальним. Рішення Наглядової ради можуть прийматися шляхом опитування (проведення заочного голосування), у порядку, визначеному положенням про Наглядову раду.

**21.03.2025**

In the reporting period, the Bank's Supervisory Board operated within the competence outlined in the effective legislation of Ukraine, the Bank's Charter and the Bylaws on the Supervisory Board.

The Bank's Supervisory Board, as a controlling body exercising control over the activities of the Management Board, protection of the rights of depositors, of other lenders and the Bank's Shareholder, controlled and regulated activities of the Bank's Management Board, providing for supervision over the process of achieving the goals assigned to the Bank and ensured compliance of the Bank's activity with the regulatory requirements.

The Supervisory Board consists of Chairman of the Supervisory Board and members of the Supervisory Board. The Supervisory Board by at least one third consists of independent directors, each of whom meets the requirements for independence established by the effective Ukrainian law. The Supervisory Board consists of:

1. Supervisory Board Chairman – Mr. Le Masson Michel
2. Independent Supervisory Board Member – Mrs. Vasylieva Nadiia
3. Independent Supervisory Board Member– Mr. Myjak Jarosław Stanisław
4. Independent Supervisory Board Member– Mr. Pavelko Volodymyr
5. Supervisory Board Member – Mrs. Lo Sinno Simona
6. Supervisory Board Member – Mr. Oppenheim Marc
7. Supervisory Board Member – Mr. Schoenherr Frank
8. Supervisory Board Member – Mrs. Faujour Veronique

The Supervisory Board has a Nomination and Remuneration Committee, a Risk Management Committee and an Audit Committee, which operate as standing committees of the Bank's Supervisory Board, and are accountable to the Supervisory Board. The Committees of the Supervisory Board are chaired by independent members of the Supervisory Board.

In the reporting period, the composition and structure of the Bank's Supervisory Board and the Supervisory Board Committees were compliant with requirements of the Ukrainian legislation, as well as with the size, specifics of the Bank's operations, nature and scope of banking and other financial services, the risk profile of the Bank and activities of Credit Agricole Group.

The procedures for adopting resolutions by the Supervisory Board are set out in the Bylaws on the Supervisory Board, which are publicly accessible on the Bank's official website.

During the reporting year, the Supervisory Board did not exceed the limits of its authority.

The Supervisory Board adopted its resolutions by the majority of votes of the Supervisory Board members who attended the meetings and had the voting right. During the voting process, one member of the Supervisory Board shall have one vote. In the event of a tie vote, the Supervisory Board Chairman shall have a casting vote. The Supervisory Board may adopt Resolutions by polling (absentee vote) according to the procedures outlined in the Bylaws on the Supervisory Board.

Члени Наглядової ради Банку якісно взаємодіяли між собою під час засідань Наглядової ради, що підтверджується змістом протоколів засідань Наглядової ради Банку.

У 2024 році кожен Член Наглядової ради мав достатній рівень компетентності для ефективного виконання покладених обов'язків. Так, серед іншого, всі члени Наглядової ради не мають ознак небездоганної ділової репутації, демонструють необхідну професійну придатність; конфлікт інтересів та інші обставини, що можуть створювати комплаєнс ризик, відсутні.

Не дивлячись на діяльність в інших юридичних особах (оплачувану та безоплатну), усі члени Наглядової ради виконували свої обов'язки, приділяючи достатньо часу та уваги роботі.

Члени Наглядової ради продемонстрували високий рівень відвідуваності засідань Наглядової ради та її комітетів.

Так, всі члени Наглядової ради були присутні на всіх засіданнях Наглядової ради, крім п. Лорана Бене, який був відсутній на засіданнях 26.01.2024, 30.05.2024 та 11.07.2024, а також п. Павелка Володимира, який був відсутній на засіданні 27.03.2024.

Всі члени Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками були присутні на усіх засіданнях Комітету протягом 2024 року.

Всі члени Комітету Наглядової ради з питань аудиту були присутні на усіх засіданнях Комітету протягом 2024 року, крім п. Васильєвої Надії, яка не приймала участь у заочному голосуванні 29.05.2024.

Всі члени Комітету Наглядової ради з призначень та винагород були присутні на усіх засіданнях Комітету протягом 2024 року.

Кожен член Наглядової ради Банку довів, що він/вона ефективно виконує свої обов'язки.

Загальна оцінка Наглядової ради та її комітетів порівняно з 2023 роком залишилася високою та підтверджується. Рівень відвідуваності членів Наглядової ради залишався високим і становив у середньому 93% на засіданнях Наглядової ради та комітетів, що відображає високий рівень відданості всіх членів Наглядової ради (порівняно із середнім рівнем відвідуваності членів Наглядової ради 90% у 2023 році). Середня загальна оцінка роботи Наглядової ради та її комітетів зросла з 80,68% до 83,60% (порівняно з 2023 роком).

Для цілей проведення оцінки колективної придатності Наглядової ради була зібрана та проаналізована інформація щодо наявності у Голови та членів Наглядової ради управлінського та/або професійного досвіду у банківському та/або фінансовому секторі та наявності освіти, що відповідає діяльності, характеру банківських та інших фінансових послуг Банку.

Члени Наглядової ради Банку спільно 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.

За результатами проведеної оцінки колективної придатності Наглядової ради, Члени Наглядової Ради Банку мають різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових

Members of the Bank's Supervisory Board interacted with each other efficiently during the Supervisory Board meetings, which is confirmed by the contents of the minutes of the Bank's Supervisory Board meetings.

In 2024, each Supervisory Board member had enough competencies to carry out their duties proficiently. Inter alia, all members of the Supervisory Board show no signs of non-impeccable business reputation, demonstrate the necessary professional suitability; there are no conflicts of interest or other circumstances that may pose a compliance risk.

Notwithstanding their activities in other legal entities (paid and unpaid), all Supervisory Board members paid enough attention to their work.

Members of the Supervisory Board demonstrated a high level of attendance of the Supervisory Board and its Committees meetings.

Thus, all members of the Supervisory Board attended all meetings of the Supervisory Board, except for Mr Laurent Bennet who was absent at the meetings on 26.01.2024, 30.05.2024 and 11.07.2024, and Mr. Pavelko Volodymyr who was absent at the meeting on 27.03.2024.

All members of the Risk Management Committee of the Supervisory Board attended all meetings of the Committee during 2024.

All members of the Audit Committee of the Supervisory Board attended all meetings of the Committee during 2024, except for Mrs. Vasyliieva Nadiia who did not participate in the absentee voting on 29.05.2024.

All members of the Nomination and Remuneration Committee of the Supervisory Board attended all meetings of the Committee during 2024.

Each member of the Bank's Supervisory Board proved that he/she effectively performed his/her duties.

The overall assessment of the Supervisory Board and its committees compared to 2023 remained high and is confirmed. Supervisory Board members attendance rate remained high, averaging 93% at Supervisory Board and committees meetings, reflecting the high level of commitment of all Supervisory Board members (compared to an average Supervisory Board members attendance rate of 90% in 2023). The average overall score on the functioning of the Supervisory Board and its committees has increased from 80,68% to 83,60% (compared to 2023).

For the evaluation purposes of the collective suitability of the Supervisory Board, information was collected and analysed on whether the Chairman and members of the Supervisory Board have managerial and/or professional experience in the banking and/or financial sector and education that is relevant to the activities, nature of banking and other financial services of the Bank.

Members of the Bank's Supervisory Board jointly have the knowledge, skills and expertise necessary for the Bank's Supervisory Board to exercise its powers, i.e. the Bank's Supervisory Board, as a collective body, has a proper understanding of the areas of the Bank's activities for which members of the Supervisory Board are collectively responsible, as well as skills and expertise to effectively manage the Bank.

The Bank's Supervisory Board has a sufficient number of members who have knowledge, skills and expertise in all areas of the Bank's activities, which enable them to discuss professionally the issues on which decisions are made.

Based on the assessment results of the collective suitability of the Supervisory Board, members of the Supervisory Board have a diverse work experience and education, which ensures the appropriate level of their collective suitability, taking into account the size, specifics of the Bank's activities, nature and scope of

послуг, профілю ризику Банку та діяльності групи Credit Agricole.

У звітному періоді відбулось загалом 7 засідань Наглядової ради у формі чергових засідань (6) та одне рішення приймалось шляхом опитування (1).

В межах своїх повноважень Наглядова рада Банку регулярно взаємодіяла з Правлінням та підрозділами контролю Банку. Члени Правління Банку та керівники підрозділів контролю Банку регулярно відвідували засідання Наглядової ради, надавали Наглядовій раді звітність та/або іншу інформацію щодо діяльності Банку. На засіданнях Наглядової ради Банку всебічно розглядалася діяльність Правління Банку та питання роботи Банку в цілому.

Загалом, розглянуті Наглядовою Радою питання можна розподілити наступним чином: питання, пов'язані з регламентуванням та контролем діяльності Правління Банку, затвердження стратегічних питань розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, затвердження бюджету Банку, забезпечення належного функціонування системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку, та організаційні питання щодо скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, визначення організаційної структури Банку, затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку, здійснення інших повноважень відповідно до статуту Банку та чинного законодавства.

Рішення, прийняті Наглядовою Радою та визначені у відповідних протоколах засідань Наглядової ради, належним чином виконувались Правлінням та структурними підрозділами Банку.

У 2024 році Наглядовою радою успішно досягнуті цілі щодо здійснення контролю за фінансово-економічними результатами діяльності Банку, які забезпечували його рентабельність у складних економічних умовах, та дотримання Банком законодавства та внутрішніх документів у процесі провадження фінансово-господарської діяльності.

Порядок організації роботи Комітетів, зокрема порядок скликання та проведення засідань, порядок прийняття рішень та оформлення рішень, регулюються відповідно до законодавства в положеннях про Комітети Наглядової ради, затверджених Наглядовою радою.

Організаційною формою роботи комітетів є чергові та позачергові засідання.

Рішення можуть прийматися Комітетом: (i) в порядку проведення засідань Комітету в режимі реального часу (шляхом фізичного перебування учасників засідання в одному приміщенні або шляхом дистанційної участі); (ii) шляхом проведення опитування (заочного голосування).

У випадку прийняття рішення шляхом заочного голосування (опитування) членами Комітету, таке опитування проводиться Головою або секретарем Комітету з використанням будь-яких інформаційних та/або телекомунікаційних технологій, що дає можливість чітко встановити та зафіксувати позицію члена Комітету з відповідного питання порядку денного.

Комітети у звітному періоді, в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, статутом Банку та положеннями про Комітети, ефективно виконували свої функціональні обов'язки та повноваження. До участі у засіданнях Комітетів запрошувались керівники підрозділів контролю Банку та члени Правління.

Виконуючи свою роль, Комітет з призначень та винагород забезпечує, щоб практика винагород та програми стимулювання відповідали основній стратегії Банку та

banking and other financial services, the risk profile of the Bank and activities of Credit Agricole Group.

Over the reporting period, 7 meetings of the Supervisory Board took place, both ordinary (6) and by polling (1).

Within the scope of its powers, the Bank's Supervisory Board regularly interacted with the Bank's Management Board and control units. Members of the Management Board and heads of control units of the Bank regularly attended meetings of the Supervisory Board, submitted reports and/or other information on the Bank's activities to the Supervisory Board.

At the meetings of the Bank's Supervisory Board, activities of the Bank's Management Board, as well as issues related to the Bank's operations in general were thoroughly considered.

In general, all the issues considered by the Supervisory Board can be divided as follows: issues related to regulation and control over the activity of the Bank's Management Board; approval of strategic issues of development of the Bank in accordance with the main areas of activity, approval of the Bank's budget, proper functioning of the risk management and internal control system of the Bank, and organizational issues pertaining to convocation and holding of the Bank's General Shareholders' Meeting, determination (approval) of the Bank's organization chart, approval of internal bylaws governing the activity of the Bank's structural units, exercising other powers pursuant to the Bank's Charter and applicable law.

Resolutions adopted by the Supervisory Board and recorded in the relevant minutes of the Supervisory Board meetings, were duly implemented by the Management Board and structural units of the Bank.

In 2024, the Supervisory Board successfully achieved goals on control over financial and economic results of the Bank's operations in difficult economic environment, as well as Bank's compliance with the legislation and internal documents in the process of its financial and economic activity.

The procedure for organising the work of the Committees, including the procedure for convening and holding of meetings, the procedure for decision-making and execution of decisions, are regulated in accordance with applicable law in the bylaws on the Supervisory Board Committees approved by the Supervisory Board.

The organisational form of the Committees' work is regular and extraordinary meetings.

The Committee may make decisions: (i) in the course of the Committee's meetings in real time (by physical presence of the meeting participants in the same room or by remote participation); (ii) by polling (absentee voting).

In case of decision-making by absentee voting (polling) by the Committee members, such polling shall be conducted by the Committee Chairman or Secretary using any information and/or telecommunication technologies that allow to clearly define and record opinions of the Committee member on the relevant item on the agenda.

Over the reporting period, the Committees effectively carried out their functional duties and powers within the competence outlined in the effective legislation of Ukraine, the Bank's Charter and the Bylaws on the Committees. Heads of the Bank's controlling units and members of the Management Board were invited to participate in the Committees meetings.

In carrying out its role, the Nomination and Remuneration Committee shall ensure that remuneration practices and incentive programmes are in line with the strategy of the Bank and create

створювали цінність для Банку, дозволяючи залучати і зацікавлювати найкращих кваліфікованих спеціалістів, а також забезпечувати просування розумного і ефективного управління ризиками.

Комітет з питань управління ризиками забезпечує ефективне функціонування системи управління ризиками та контроль за процесами, що були впроваджені для оцінки, моніторингу та зниження рівня всіх видів ризиків.

Комітет з питань аудиту забезпечує функціонування адекватної системи внутрішнього контролю та формування політик внутрішнього аудиту.

Станом на 31 грудня 2024 р. до складу Комітету з призначень та винагород входили три члени: Голова Комітету – Мияк Ярослав Станіслав, члени Комітету – Ле Массон Мішель, Шонгерр Франк.

У 2024 р. Комітетом з призначень та винагород було проведено 7 засідань шляхом приєднання членів Комітету до участі засобами електронного зв'язку.

У звітному періоді рішення приймалися по питанням внесення змін до розміру заробітної плати, преміювання членів виконавчого органу та співробітників внутрішнього аудиту, а також комітет здійснював попереднє вивчення і підготовку питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

Станом на 31 грудня 2024 р. до складу Комітету з питань управління ризиками входили три члени: Голова Комітету – Павелко Володимир, члени Комітету – Оппенгайм Марк, Ло Сінно Сімона.

У 2024 р. Комітетом з питань управління ризиками було проведено 5 засідань.

У звітному періоді рішення приймалося по питанням, пов'язаним з забезпеченням ефективного функціонування системи управління ризиками Банку та контролю за процесами, що були впроваджені для оцінки, моніторингу та зниження рівня всіх видів ризиків, а також комітет здійснював попереднє вивчення і підготовку питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

Станом на 31 грудня 2024 р. до складу Комітету з питань аудиту входили три члени: Голова Комітету – Надія Васильєва, члени Комітету – Мияк Ярослав Станіслав, Ло Сінно Сімона.

У 2024 р. Комітетом з питань аудиту було проведено 6 засідань.

У звітному періоді рішення приймалося по питанням, пов'язаним з функціонування адекватної системи внутрішнього контролю та формування політик внутрішнього аудиту, а також комітет здійснював попереднє вивчення і підготовку питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

Робота Комітету з призначень та винагород, Комітету з питань управління ризиками та Комітету з питань аудиту відповідає потребам Банку.

Оцінка ефективності роботи Наглядової Ради та її Комітетів здійснена, в тому числі, на підставі результатів відповідей (опитування) членів Наглядової ради.

На основі наданих даних Наглядова рада, Комітети Наглядової ради та кожен з членів Наглядової ради ефективно виконували завдання, покладені на них чинним законодавством та Статутом.

Наглядова рада належним чином контролювала та регулювала діяльність Правління, а також представляла інтереси Акціонера між проведенням Загальних зборів та належним чином виконувала обов'язки, покладені на неї.

На підставі результатів відповідей опитування членів Наглядової ради загальний рівень оцінки роботи Наглядової ради за 2024 рік був визначений на рівні "дуже добре" (в т.ч. з урахуванням складу, структури та

value for the Bank by attracting and retaining the best-qualified specialists and promoting a sound and effective risk management.

The Risk Management Committee ensures effective functioning of the risk management system and control over the processes that were implemented for assessment, monitoring and mitigation of all types of risks.

The Audit Committee ensures functioning of the adequate internal control system and developing of internal audit policies.

As of December 31, 2024, the Nomination and Remuneration Committee consisted of three members: Chairman of the Committee – Myjak Jaroslaw Stanislaw, Members of the Committee – Le Masson Michel, Schonherr Frank.

In 2024, the Nomination and Remuneration Committee held 7 meetings by joining the Committee members to participate by means of electronic communication

Over the reporting period, decisions were made on the issues of changes to salaries, payment of bonuses to members of the executive body and internal audit staff. On top of that, the Committee was in charge of preliminary study and preparation of issues falling within the competence of the Supervisory Board.

As of December 31, 2024, the Risk Management Committee consisted of three members: Chairman of the Committee – Pavelko Volodymyr, Members of the Committee – Oppenheim Marc, Lo Sinno Simona.

The Risk Management Committee held 5 meetings in 2024.

In the reporting period, decisions were made on the issues of effective functioning of the risk management system and control over the processes that were implemented for assessment, monitoring and mitigation of all types of risks. On top of that, the Committee carried out preliminary study and preparation of issues that fall within the Supervisory Board's competence.

As of December 31, 2024, the Audit Committee consisted of three members: Chairwoman of the Committee – Nadiia Vasylieva, Members of the Committee – Myjak Jaroslaw Stanislaw, Lo Sinno Simona.

The Audit Committee held 6 meetings in 2024.

In the reporting period, decisions were made on the issues of functioning of the adequate internal control system and developing of internal audit policies. On top of that, the Committee carried out preliminary study and preparation of issues that fall within the Supervisory Board's competence.

The functioning of the Nomination and Remuneration Committee, the Risk Management Committee and the Audit Committee meets the Bank's needs.

The performance evaluation of the Supervisory Board and its Committees was made, inter alia, based on the results of the responses (survey) of the Supervisory Board members.

According to the data provided, the Supervisory Board, the Supervisory Board Committees and each of the Supervisory Board members effectively performed the tasks assigned to them by applicable law and the Charter.

The Supervisory Board duly controlled and regulated the Management Board's activities and represented the Shareholder's interests in-between the General Meetings, and duly performed the duties assigned to it.

Based on the results of the responses (survey) of the Supervisory Board members, the overall level of assessment of the activity of

діяльності як колегіального органу; компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради).

Діяльність Наглядової ради зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку, що доводить ефективність стратегії та надійність роботи органів управління та контролю Банку в складних умовах (досягнення бажаних фінансових результатів, достатній рівень управління ризиками, що посилює фінансову стабільність Банку, наявність процесів та контролів, що зменшують ризики Банку тощо).

У 2025 р. Наглядова рада Банку планує продовжувати свою діяльність з метою захисту інтересів вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку, а також для покращення фінансового стану Банку.

the Supervisory Board for 2024 was determined at the level of "very good" (including taking into account the composition, structure and activities as a collegial body; the competence and effectiveness of each member of the Supervisory Board).

The Supervisory Board's activities led to positive changes in the Bank's financial and economic activities, which proves the effectiveness of the strategy and the reliability of the Bank's management and control bodies in difficult conditions (achievement of desired financial results, sufficient level of risk management, which strengthened the Bank's financial stability, processes and controls that reduce the Bank's risks, etc.).

In 2025, the Bank's Supervisory Board plans to continue its activities in order to protect the interests of depositors, of other lenders and the Bank's Shareholder, and to improve the financial standing of the Bank.