

Титульний аркуш

10.07.2025

(дата реєстрації особою
електронного документа)

№ 07-05/14

(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

Андреевська В.О.

(посада)

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

(прізвище та ініціали керівника
або уповноваженої особи)

Річний звіт "АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"" (21665382) за 2023 рік

Рішення про затвердження річного
звіту:

Рішення наглядової ради емітента
70 від 10.07.2025

Особа, яка здійснює діяльність з
оприлюднення регульованої інформації:

Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури
фондового ринку України»
21676262
Україна
DR/00001/APA

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://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta>

(URL-адреса вебсайту)

11.07.2025

(дата)

Зміст

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація	<input checked="" type="checkbox"/>
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація. Інформація про банки, що обслуговують особу	<input checked="" type="checkbox"/>
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація. Інформація про рейтингове агентство	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Органи управління та посадові особи. Інформація щодо організаційної структури	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Органи управління та посадові особи. Інформація щодо посадових осіб	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Органи управління та посадові особи. Інформація щодо корпоративного секретаря	<input checked="" type="checkbox"/>
3. Опис господарської та фінансової діяльності	<input checked="" type="checkbox"/>
3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація щодо отриманих особою ліцензій	<input checked="" type="checkbox"/>
3. Опис господарської та фінансової діяльності. Інформація про осіб, послугами яких користується особа	<input checked="" type="checkbox"/>
4. Участь в інших особах. Відомості про участь в інших юридичних особах	<input checked="" type="checkbox"/>
5. Відокремлені підрозділи. Інформація про відокремлені підрозділи	<input checked="" type="checkbox"/>
8. Цінні папери. Інформація про випуски акцій	<input checked="" type="checkbox"/>
8. Цінні папери. Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	<input checked="" type="checkbox"/>
8. Цінні папери. Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу: Усього	<input checked="" type="checkbox"/>
8. Цінні папери. 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	<input checked="" type="checkbox"/>
8. Цінні папери. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій особи. Юридичні особи	<input checked="" type="checkbox"/>
8. Цінні папери. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій особи. Фізичні особи	<input checked="" type="checkbox"/>
8. Цінні папери. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій особи. Усього	<input checked="" type="checkbox"/>
8. Цінні папери. Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	<input checked="" type="checkbox"/>
10. Річна фінансова звітність	<input checked="" type="checkbox"/>
11. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності. Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік	<input checked="" type="checkbox"/>
12. Твердження щодо річної інформації	<input checked="" type="checkbox"/>
15. Звіт керівництва (звіт про управління)	<input checked="" type="checkbox"/>
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа	<input checked="" type="checkbox"/>
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень	<input checked="" type="checkbox"/>
16. Звіт про корпоративне управління. Рада. Персональний склад ради та її комітетів	<input checked="" type="checkbox"/>

16. Звіт про корпоративне управління. Рада. Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень	<input checked="" type="checkbox"/>
16. Звіт про корпоративне управління. Рада. Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень	<input checked="" type="checkbox"/>
16. Звіт про корпоративне управління. Рада. Звіт ради	<input checked="" type="checkbox"/>
16. Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Персональний склад ради та її комітетів	<input checked="" type="checkbox"/>
16. Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень	<input checked="" type="checkbox"/>
16. Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Звіт виконавчого органу	<input checked="" type="checkbox"/>
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності	<input checked="" type="checkbox"/>
16. Звіт про корпоративне управління. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю	<input checked="" type="checkbox"/>
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи	<input checked="" type="checkbox"/>
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи	<input checked="" type="checkbox"/>
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про політику розкриття інформації особою	<input checked="" type="checkbox"/>
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про радника	<input checked="" type="checkbox"/>
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення	<input checked="" type="checkbox"/>
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг	<input checked="" type="checkbox"/>
17. Звіт про сталий розвиток	<input checked="" type="checkbox"/>
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи	<input checked="" type="checkbox"/>
20. Дивідендна політика	<input checked="" type="checkbox"/>
21. Дивіденди. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році	<input checked="" type="checkbox"/>
22. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи	<input checked="" type="checkbox"/>
25. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного періоду	<input checked="" type="checkbox"/>

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ"
--------------------	---

1		ДІМ"
2	Скорочене найменування	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	21665382
4	Дата державної реєстрації	30.12.1996
5	Місцезнаходження	Офіційне місцезнаходження: 04070 Україна Київ місто Київ вулиця Борисоглібська, будинок 5, літера А Фактичне місцезнаходження: 04070 Україна Київ місто Київ вулиця Борисоглібська, будинок 5, літера А
6	Адреса для листування	04070, місто Київ, вулиця Борисоглібська, будинок 5, літера А
7	Особа, яка розкриває інформацію	Емітент
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	Так
9	Категорія підприємства	Велике
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@clhs.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://clhs.com.ua/ua
12	Номер телефону	+38 (044) 593-10-36
13	Статутний капітал, грн	510392935
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	230
17	Витрати на оплату праці тис грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	(64.19) Інші види грошового посередництва
19	Структура управління особою	Дворівнева

Банки, що обслуговують особу

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA173000010000032006100201026
	Валюта рахунку	гривня

Інформація про рейтингове агентство (зазначається за наявності)

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту 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	Товариство з обмеженою відповідальністю «Рюрік» Україна https://www.rurik.com.ua/	уповноважене рейтингове агентство	Визначення рейтингової оцінки емітента від	uaAA

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	12	ПРОСАТО ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД; ВІСТАКІ ВЕНЧЕРЗ ЛІМІТЕД; Воронін І.П.; Бойко Ю.Ю.; Фурсін І.Г.; Львовичкіна Ю.В.; ТОВ "ІК "ФІНЛЕКС-ІНВЕСТ"; ТОВ "АРДЕКС"; ТОВ "ІСТ-ВЕСТ ФІНАНС"; ТОВ "ІСТ-ВЕСТ КЕПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС"; ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР»; АТ КБ "ПРИВАТБАНК".
2	Наглядова рада	6	Голова Наглядової ради - Воробйов Віктор Валерійович; Члени Наглядової ради: Колєда Ірина Петрівна, Кириченко Олександр Вікторович, Кротюк Володимир Леонідович, Карчева Ганна Тимофіївна, Стадник Надія Павлівна.
3	Правління	6	Голова Правління: Андрєєвська Вікторія Олександрівна; Заступники Голови Правління: Брижнік Наталія Георгіївна, Оніщенко Микола Іванович, Меленчук Людмила Леонідівна. Члени Правління: Маркіна Олександра Олексіївна, Бассак Павло Євгенович

Інформація щодо посадових осіб

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) 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,	Воробйов Віктор Валерійович			1974	Вища, Київський	29	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО	13.04.2012 переобра	Ні

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
3	Член Наглядової ради, незалежний директор	Кириченко Олександр Вікторович			1969	Вища, Київський державний економічний університет	31	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - з 26.04.2019 по теперішній час АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Член Наглядової Ради.	26.04.2019 переобрання на посаду 28.04.2021, терміном на 3 роки	Ні

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) 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
4	Член Наглядової ради, представник акціонера ТОВ «ПРОМІСЛОВА ГРУПА» МОНІЄР	Кротюк Володимир Леонідович			1953	Вища, Київський орден Леніна державний університет ім. Т.Г.Шевченка, Львівський банківський інститут НБУ	42	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - з 27.11.2015 по теперішній час АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Член Наглядової Ради.	27.11.2015 переобрання на посаду 28.04.2021, терміном на 3 роки	Ні

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і)	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини
-------	--------	------	---------	------	----------------	--------	---------------------	---	---	---

								займав(є) за останні 5 років		(Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5	Член Наглядов ої ради, незалежн ий директор	Карчева Ганна Тимофіїв на			1955	Вища, Київськи й інститут народног о господар ства ім.Д.С.К оротченк о	46	"АКЦІО НЕРНЕ ТОВАРИ СТВО "БАНК "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ"" (2166538 2) - 3 вересня 2014 по теперішн ій час АБ "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ", Член Наглядов ої Ради.	01.09.201 4 переобра ння на посаду 28.04.202 1, терміном на 3 роки	

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне наймену вання, ідентифі каційни й код юридич ної особи та посада(и , яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повнова жень та строк, на який обрано	Непогаш ена судиміст ь за корисли ві та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
6	Член Наглядов ої ради, незалежн ий директор	Стадник Надія Павлівна			1962	Вища, Київськи й інститут народног о господар ства	40	"АКЦІО НЕРНЕ ТОВАРИ СТВО "БАНК "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ"" (2166538 2) - 3 28.04.201 8 по теперішн ій час АБ "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ", Член Наглядов ої Ради.	28.04.201 8 переобра ння на посаду 28.04.202 1, терміном на 3 роки	Ні

Виконавчий орган

№			РНОКП	Рік	Стаж	Повне наймену вання, ідентифі каційни й код юридич	Дата набуття повнова	Непогаш ена судиміст ь за
---	--	--	-------	-----	------	--	----------------------------	------------------------------------

з/п	Посада	Ім'я	П	УНЗР	народження	Освіта	роботи (років)	ної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	жень та строк, на який обрано	корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7	Голова Правління	Андреевська Вікторія Олександрівна			1972	Вища, Київський державний економічний університет	30	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - з 2009 по теперішній час АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Голова Правління	01.01.2009 До переобрання	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) 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
8	Заступник Голови Правління	Брижнік Наталія Георгіївна			1971	Вища, Київський державний економічний університет	32	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - з 2009 по теперішній час АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Заступник Голови Правління	01.01.2009 До переобрання	Ні

Виконавчий орган

								Повне найменування, ідентифі		Непогаш
--	--	--	--	--	--	--	--	------------------------------	--	---------

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	каційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	єна судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
9	Заступник Голови Правління	Онищенко Микола Іванович			1964	Вища, Київський інститут інвестиційного менеджменту	33	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - з 04.10.2010 по теперішній час АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ", Заступник Голови Правління	04.10.2010 До переобрання	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) 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
10	Заступник Голови Правління	Меленчук Людмила Леонідівна			1981	Вища, Національний аграрний університет	21	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - з 02.09.2019 по теперішній час АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ", Заступник Голови Правління	02.09.2019 До переобрання	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) 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
11	Головний бухгалтер, член Правління	Маркіна Олександра Олексіївна			1960	Вища, Київський інститут народного господарства	43	"АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - з 2001 по теперішній час АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Головний бухгалтер. Член Правління	01.01.2001 До переобрання	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) 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
12	Начальник служби фінансового моніторингу, член Правління	Бассак Павло Євгенович			1983	Вища, Академія праці і соціальних відносин Федерації професійних спілок України	17	"АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - з 07.11.2018 по теперішній час АБ	07.11.2018 До переобрання	Ні

							"КЛПРИНГОВИЙ ДІМ", Начальник служби фінансового мониторингу. Член Правління		
--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

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	Непогашен а судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Контактні дані (номер телефону та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
21.04.2023	Метелиця Тетяна Олександрівна			42	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" (21665382) Начальник Управління депозитарної діяльності	Ні	+38 (044) 593-10-36 -

3. Структура власності

Зазначається URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщена структура власності особи у схематичному зображенні згідно з вимогами додатку 6 до цього Положення. Структура власності зазначається станом на 31 грудня звітного року: <https://clhs.com.ua/ua/struktura-vlasnosti>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Зазначається інформація щодо опису діяльності особи: АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України, запис № 171 у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності, реєстраційний номер у Державному реєстрі банків 264, дата внесення до Державного реєстру банків 30.12.1996р. Станом на дату Звіту триває активна фаза війни, яку розпочала російська федерація 24 лютого 2022 року проти України. В умовах тривалої війни АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" цінює довіру клієнтів, підтримує високу операційну ефективність та прибутковість. Зусилля Банку зосереджені на утриманні якості кредитного портфелю, шляхом поліпшення комунікації з позичальниками та запровадження програм рефінансування та різноманітних акційних заходів з метою приведення боргового навантаження на клієнтів у відповідність із поточним станом їх платоспроможності. Станом на 31 грудня 2023 року Банк має 5 відділень. У зв'язку з запровадженням військового стану в Україні та неможливістю подальшого проведення банківських операцій Рішенням Наглядової ради №24 від 24.02.2022р. діяльність Бориспільського та Северодонецького відділень була призупинена. Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес. Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи.

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" є членом банківської асоціації "Незалежна асоціація банків України" (НАБУ). Код ЄДРПОУ асоціації - 37924657. Адреса асоціації: вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, 3 під'їзд, поверх 3, офіс 96, м. Київ, Україна, 03150. Вебсайт асоціації: <https://nabu.ua/> Асоціація "Незалежна асоціація банків України" створена на невизначений строк як недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання самостійних юридичних осіб (підприємств) - банків. Членами Асоціації можуть бути банки, які підтримують цілі Асоціації, визнають її установчі документи та зобов'язуються дотримуватись її положень. Асоціація є вільною для вступу (виходу) нових членів. Члени НАБУ об'єднуються на підставі таких цінностей: професіоналізм, відповідальність, рівність, прозорість, ефективність. Місія асоціації - всебічно сприяти побудові стабільної фінансової системи України, вирішенню завдань та проблем банківської системи для збільшення прибутковості бізнесу та розвитку національної економіки. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" є членом Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) - саморегулювальною організацією професійних учасників ринків капіталу. Код за ЄДРПОУ 24382704. Адреса ПАРД: вул. Є.Сверстюка, буд.19, офіс 311, м. Київ, Україна, 02002. Вебсайт об'єднання за посиланням: <https://www.pard.ua/> Свідоцтво про реєстрацію об'єднання як саморегулювальної організації професійних учасників фондового ринку № 25 від 14.01.2020 року на право здійснювати діяльність як саморегулювальна організація професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності - торгівля цінними паперами на території України, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Свідоцтво про реєстрацію об'єднання як саморегулювальної організації професійних учасників фондового ринку № 22 від 19.04.2017 року на право здійснювати діяльність як саморегулювальна організація професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність на території України, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Саморегулювальна організація професійних учасників ринків капіталу - це об'єднання професійних учасників ринків капіталу, що відповідає вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку За умови реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку об'єднання професійних учасників ринків капіталу як саморегулювальної організації за відповідним видом професійної діяльності, членство всіх професійних учасників ринків капіталу, які провадять відповідний вид професійної діяльності на ринках капіталу, у саморегулювальній організації, що об'єднує професійних учасників ринків капіталу за цим видом професійної діяльності, є обов'язковим. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" є членом Асоціації платників податків України (АППУ) - неприбутковою не політичною громадською організацією, що створена на засадах добровільності та рівноправності з метою забезпечення сталого економічного розвитку країни, побудови суспільства "з відкритим доступом", сприяння прозорості діяльності органів державної влади, впливу на процеси законотворення в Україні, реалізацію державної політики в податковій, бюджетній та фінансовій сферах, створення сприятливого середовища для ведення бізнесу, покращення ситуації із захисту прав та інтересів платників податків. Код ЄДРПОУ асоціації - 21704946. Адреса асоціації: вулиця Юрія Ілленка, 83-Д, місто Київ, Україна, 04119. Вебсайт асоціації: <https://appu.org.ua/>. Основними напрямками діяльності АППУ є активна участь у процесі прийняття єдиного системного документу - Податкового Кодексу Розвитку, докорінне реформування Державної податкової служби України, створення ефективної, прозорої сервісної служби доходів і зборів, створення Національної митної служби, яка буде сприяти міжнародній торгівлі, забезпечуючи при цьому безпеку держави, її громадян та захист фінансових інтересів держави, впровадження якісної інституційної реформи митної системи тощо. Для виконання своїх стратегічних завдань АППУ співпрацює з усіма державними структурами і громадськими організаціями, зорієнтованими на захист законних прав і інтересів платників податків. Співробітництво з органами державної та місцевої влади АППУ розглядає як дієвий інструмент реалізації правових відносин між державою і платниками

податків. АППУ організовує простір для публічних дискусій і підтримання діалогу між політикою, бізнесом та суспільством, організовує та приймає участь у форумах, прес-конференціях, круглих столах за участю представників державних інституцій. АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Код ЄДРПОУ Фонду гарантування вкладів фізичних осіб - 21708016. Адреса асоціації: вул. Січових Стрільців, 17 (1 поверх приміщення Фонду гарантування вкладів фізичних осіб) м. Київ, Україна, 04053. Вебсайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: <https://www.fg.gov.ua/>. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб створений з метою захисту прав і законних інтересів вкладників банків та зміцнення довіри до банківської системи України. Фонд є економічно самостійною установою, що не має на меті отримання прибутку. Місія Фонду гарантування вкладів фізичних осіб - гарантування вкладів, захист прав кредиторів, підвищення фінансової обізнаності для забезпечення довіри до фінансової системи та добробуту суспільства. АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" не проводиться спільна діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами. Опис обраної облікової політики розкрито в річній фінансовій звітності за 2023 рік, що розміщена за посиланням https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/finansovi_pokaznyky/richni_zvity/2023/Richna_zvitnist_Bar Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалась в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2024р. Банк не застосовував достроково будь які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу. Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, які стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2023 року МСФЗ (IAS)17 "Договори страхування". цей стандарт замінює МСФЗ (IFRS)4 "договори стахування", який на даний час допускає широкий спектр практик обліку договорів страхування. МСФЗ 17 «Договори страхування» докорінно змінить підхід до обліку страховими компаніями та групами, що мають страховий бізнес, договорів страхування та інвестиційних договорів з умовами дискреційної участі. Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку представила фінальні вузькоспеціалізовані поправки до перехідних положень МСФЗ 17 "Страхові контракти", про потребу яких зазначали укладачі звітності, котрі готувалися до 1-го застосування нового стандарту з обліку угод страхування. МСБО 1 "Подання фінансової звітності" Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" спрямовані на допомогу суб'єктам господарювання у забезпеченні розкриття облікових політик, які є більш корисними для користувачів, зокрема: замінено вимогу щодо розкриття значних облікових політик на вимогу розкривати суттєву інформацію про облікову політику; надано роз'яснення, яким чином суб'єкти господарювання мають застосовувати концепцію "суттєвості" у процесі прийняття рішень щодо розкриття облікових політик. МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" Зміни до МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як грошові суми у фінансових звітах, щодо яких є невизначеність в оцінці. МСФЗ (IAS) 12 "Податок на прибуток" Дані поправки передбачають необхідність визнання відкладених податків за операціями, які при їх первісному визнанні призводять до появи однакових за розміром оподатковуваних та тимчасових різниць, що віднімаються. Дані поправки не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку. Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому для застосування у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2024 року, АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування. Ресурсами Банку є власні та залучені грошові кошти, та їх похідні інструменти. Власні ресурси Банку складаються з: статутного капіталу, резервного фонду, інших фондів, прибутку нерозподіленого протягом фінансового року, прибутку минулих років; майна, яке придбане Банком у процесі його діяльності. Залучені ресурси Банку

формуються за рахунок: коштів клієнтів (юридичних та фізичних осіб), які перебувають на їхніх рахунках в Банку; коштів, залучених у результаті випуску та розміщення цінних паперів та інших платіжних зобов'язань Банку; позик та кредитів у інших банків; коштів в розрахунках платіжних систем Банку. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" є сучасною та стабільною фінансовою установою, місія якої надавати клієнтам високоякісні банківські послуги і бездоганний сервіс з застосуванням індивідуального підходу. Банк прагне бути надійним партнером для своїх клієнтів, фінансовим радником і помічником, який розуміє потреби і завдання клієнтів та пропонує їм ефективні рішення. Стратегічна мета АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" підтримувати статус надійного Банку для всіх зацікавлених сторін співпраці; надалі зростати, робити акцент на розвиток відносин з клієнтами Банку та залучення нових, надавати послуги найвищого рівня якості, впровадити сучасний цифровий банкінг з дистанційним обслуговуванням клієнтів. Основними вимірами Бізнес-моделі АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" є: Клієнти. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" зосереджується на залученні та розвитку відносин з клієнтами із визначених цільових сегментів, які відповідають вимогам щодо репутації та фінансового стану. Продукти. Продуктовий ряд АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначається поточними та перспективними потребами клієнтів з цільових сегментів. Цінова та тарифна політика АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" базується на ринкових аналогах та має забезпечувати достатній рівень прибутковості. Технології. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" пильно стежить за інноваційним процесом в фінансовому секторі та виважено запроваджує сучасні технології у разі їх ефективного використання лідерами ринку. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами із застосуванням моделі трьох ліній захисту, що відповідає передовій практиці. Управління ризиками. Банк має ефективну систему управління ризиком. Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами із застосуванням моделі трьох ліній захисту, що відповідає передовій практиці. Основною метою побудови системи управління ризиками є забезпечення фінансової стійкості Банку та ефективного використання наявних ресурсів для оптимізації співвідношення ризик/дохідність. Результати діяльності Банку в 2023 році наведені в річній фінансовій звітності зокрема в таблиці 23.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2023 рік, що розміщена за посиланням https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/finansovi_pokaznyky/richni_zvity/2023/Richna_zvitnist_Bar Основними цілями на 2023 рік було максимальне задоволення потреб наявних клієнтів корпоративного бізнесу та початок відносин із новими клієнтами, бізнес-групами, чий бізнес відповідає ризик профілю Банку. Через ракетні удари російських терористів по українській енергосистемі та віяловими відключеннями протягом першого півріччя основними цілями стало безперебійне дистанційне обслуговування діючих клієнтів. В 2023 році Банком було двічі підтверджено кредитний рейтинг uaAA. Фінансовими послугами та продуктами Банку в 2023 році скористались більше 670 корпоративних клієнтів. В 2023 році Банк був націлений в роботі з клієнтами Private Banking на підтримку власної клієнтської бази, використовуючи сильні сторони: індивідуальність, доступність, безпечність, гнучкість та швидкість при обслуговуванні. Банк постійно слідкує за розвитком послуг клієнтам Private Banking як в Україні, так і за кордоном, та впроваджує продукти, що відповідають потребам клієнтів даного сегменту. З року в рік кількість клієнтів Private Banking зростає, що підтверджує міцну позицію Банку в даному сегменті банківських послуг України. Станом на кінець 2023 року клієнтська база сегменту Private Banking становить більше, ніж 2,9 тис. Клієнтів. Для досягнення максимального синергетичного ефекту обслуговування ключових бізнес-напрямків Банк віддає належну увагу розвитку відносин з клієнтами mass-affluent/mass сегменту та з клієнтами малого та середнього бізнесу (Bank-at-work). Команда Банку розвиває сервіси та допомагає кожному клієнту у реалізації поставленої цілі та подоланні життєвих труднощів. Цінності співпраці з клієнтами ключових бізнес-напрямків є невід'ємною частиною корпоративної культури Банку, тому в

обслуговуванні клієнтів Bank-at-work Банк дотримується високої якості та рівня. Станом на кінець 2023 року, незважаючи на складнощі, пов'язані із російською агресією та запровадженням воєнного стану, клієнтська база сегменту Bank-at-work становить більше, ніж 36 тис. клієнтів. В 2023 році Банк посилив свої позиції в дистанційному обслуговуванні діючих та нових клієнтів фізичних осіб. Зокрема, збільшено обсяги та розширено коло доступних операцій клієнтів через мобільний застосунок MyBank365, а саме: запроваджено кредитування приватних клієнтів з використанням мобільного застосунку, впроваджено пакет послуг «Відновлення та мультивалютну діджитальну карту, реалізовано окремий вкладний продукт «Вільний+», який надає можливість здійснити купівлю безготівкової іноземної валюти з наступним розміщенням коштів на вкладному рахунку, надана можливість клієнтам купівлі безготівкової іноземної валюти з використанням мобільного застосунку, розширено канали інформування клієнтів по операціях з платіжними картками шляхом надсилання пуш-повідомлень, реалізована можливість перевипуску діджитальних карт. Розвиток продуктів та сервісів. З метою популяризації серед діючих клієнтів та залучення на обслуговування нових клієнтів фізичних осіб впроваджено продукт «Вільний кредит», доповнено продукт «Пакет «Преміальний+» з можливістю оформлення пакетів послуг з картою Visa Infinite та відкриттям рахунків у п'яти валютах. З метою залучення на обслуговування до Банку нових клієнтів, збереження діючих клієнтів та збільшення депозитного портфелю фізичних осіб оновлено продуктову лінійку вкладів для депозитів фізичних осіб: розділено на окремі продукти вклади з правом дострокового розірвання та вкладів без права дострокового розірвання; виділено продукти без права дострокового розірвання (Депозит на замовлення, Депозит на замовлення+) та з правом дострокового розірвання (Ощадний та Ощадний+). З метою розширення охоплення вузько-орієнтованих клієнтських груп та задоволення їх потреб впроваджено продукт «Відновлення», який орієнтований на фізичних осіб, які зазнали втрат від повномасштабного вторгнення. З метою популяризації дебетових карток АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» та збільшення доходів Банку у формі отриманого interchange від операцій виконаних в торгівельній мережі з використанням платіжних карток впроваджено спільну акцію з платіжною системою Visa в період з «01» грудня 2023 р. по «29» лютого 2024 р. - «Зимовий вайб». З метою розвитку дистанційного каналу обслуговування клієнтів фізичних осіб: налаштовано можливість купівлі іноземної валюти у мобільному додатку за найвигіднішим курсом; впроваджено послугу перевипуску діджитальних карт у мобільному додатку; розпочато налаштування послуги дострокового розірвання вкладів через мобільний додаток; підписано договір на приймання коштів на рахунок та картки клієнтів банку з EasyPay; впроваджено послугу дострокового розірвання вкладів через мобільний додаток; розпочато роботу над послугою оформлення діджитальних карт на фізичних носіях (пластикових платіжних картах) та доставкою таких платіжних засобів на території України поштовим оператором «Нова пошта». З метою захисту банку та клієнтів від шахрайства та зменшення витрат банку укладено додатковий договір з СК «Саламандра». Умови додаткового договору вбачають страхування фінансових ризиків для всіх персональних платіжних карт, емітентом яких є банк. АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» створює комфортні умови праці для персоналу з метою побудови міцної, згуртованої та лояльної команди професіоналів, які удосконалюють власні навички та професійні компетенції, розвиваючи Банк. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" надає своїм співробітникам щорічну та додаткові відпустки згідно із нормами Кодексу законів про працю, забезпечує додаткове медичне страхування. Кадрова політика та підходи до навчання персоналу спрямовані на забезпечення високого рівня професійної підготовки працівників через підвищення кваліфікаційного рівня, а також постійне навчання, що направлене на розвиток та покращення професійності працівників Банку. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" створює комфортні умови праці для персоналу з метою побудови міцної, згуртованої та лояльної команди професіоналів, які удосконалюють власні навички та професійні компетенції, розвиваючи Банк. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" надає своїм співробітникам щорічну та

додаткові відпустки згідно із нормами Кодексу законів про працю, забезпечує додаткове медичне страхування. Кадрова політика та підходи до навчання персоналу спрямовані на забезпечення високого рівня професійної підготовки працівників через підвищення кваліфікаційного рівня, а також постійне навчання, що направлене на розвиток та покращення професійності працівників Банку. Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного періоду – не надходили. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" розміщена на сайті за посиланнями: <https://clhs.com.ua/ua> <https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta> <https://clhs.com.ua/ua/finansovi-pokazniki> <https://clhs.com.ua/ua/rejtingi-banku>

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
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	АЕ №185077	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	АЕ №185076	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Депозитарна діяльність діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ № 263459	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Депозитарна діяльність діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ №263458	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Депозитарна діяльність депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №263457	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Субброкерська діяльність	420	23.06.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Банківська діяльність	171	13.10.2011	Національний банк України	

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Національний банк України
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Орган державної влади
Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
Місцезнаходження	01001 м. Київ, вулиця Інститутська, 9
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 номер телефону	+38 (044) 253-01-80
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	(64.11) Діяльність центрального банку
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з депозитарного обліку та обслуговування обігу облігацій внутр. та зовніш. держ. позик України, держ. деривативів, цільових ОВДП та казначейських зобов'язань України та обслуговування корпоративних операцій емітента на рахунках у цінних паперах клієнтів

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107 м. Київ , вулиця Тропініна, 7-г
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 номер телефону	+38 (044) 363-04-00
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 (основний)
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю «Рюрік»
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	16480462
Місцезнаходження	04053 м. Київ , вулиця Січових Стрільців, 52-А
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 номер телефону	+38 (044) 489-65-63
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	(73.20) Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки. (Головний)
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента та/або його цінних паперів
Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	21500646
Місцезнаходження	04080 м. Київ , вулиця Нижньоюрківська, 47
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 номер телефону	+38 (044) 244-76-02
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	(69.20) Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування. (Головний)
Вид послуг, які надає особа	Юридична особа, яка уповноважена здійснювати рейтингову оцінку емітента у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю «Гарант-Експертиза»
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	24744768
Місцезнаходження	04205 м. Київ , проспект Оболонський, 18-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	173/2022
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України

Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.05.2022
Міжміський код та номер телефону	+38 (044) 287-21-04
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	(68.31) Агентства нерухомості. (Головний)
Вид послуг, які надає особа	Суб'єкт оціночної діяльності
Повне найменування або ім'я	ДЕРЖАВНА УСТАНОВА АГЕНТСТВО З РОЗВИТКУ ІНФРАСТРУКТУРИ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150 м. Київ , вулиця Антоновича, 51 оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
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 номер телефону	+38 (044) 287-56-70
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
Вид послуг, які надає особа	Послуги з оприлюднення регульовану інформацію в Загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та подання електронної звітності та/або адміністративні дані до НКЦПФР відповідно до встановлених вимог.
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 м. Київ , вулиця 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 номер телефону	+38 (044) 585-42-42
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.
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	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000 м. Дніпро , вулиця Воскресенська, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	рішення 420
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.07.2021
Міжміський код та номер телефону	+38 (056) 373-95-94
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	(66.11) Управління фінансовими ринками
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)

5. Участь в інших юридичних особах

№ з/п	Повне найменування в т.ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження	Ідентифікаційний код юридичної особи/ номер/ код з судового/ торговельного/ банківського реєстру	Розмір участі особи, %			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Приватне акціонерне товариство "Приватне акціонерне товариство "Українська міжбанківська валютна біржа""	м. Київ, 04070, вул. Межигірська, буд. 1	22877057	0.0277		0.0277	

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Центр приватного банкінгу АБ «КЛІРІНГОВИЙ ДІМ»	відділення	Україна, Київ, 01001, м. Київ, вулиця Заньковецької, 5/2	категорія відділення - Базове
URL-адреса:		https://clhs.com.ua/ua/viddilennya-ta-bankomati		
2	Дніпропетровське Регіональне управління - Центр приватного банкінгу	відділення	Україна, Київ, 49001, м. Дніпро, вулиця Січових Стрільців, 4	категорія відділення - Базове
URL-адреса:		https://clhs.com.ua/ua/viddilennya-ta-bankomati		
3	Одеське Регіональне управління - Центр приватного банкінгу	відділення	Україна, Київ, 65048, м. Одеса, вулиця Успенська, 29	категорія відділення - Базове
URL-адреса:		https://clhs.com.ua/ua/viddilennya-ta-bankomati		
4	Северодонецьке відділення АБ "КЛІРІНГОВИЙ ДІМ"	відділення	Україна, Київ, 93405, м. Северодонецьк, проспект Центральний, 59	категорія відділення - Базове діяльність відділення призупинена
URL-адреса:				
5	Відділення "Бориспільське" АБ "КЛІРІНГОВИЙ ДІМ"	відділення	Україна, Київ, 08306, м. Бориспіль, Аеропорт	категорія відділення - Базове діяльність відділення призупинена
URL-адреса:				

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
12.01.2016	01/1/2016	НКЦПФР	UA4000098271	Акція проста електронна іменна	Електронні іменні	10595	48173	510392935	100
Опис		Протягом 2023 року АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" не здійснював випуски акцій. Обіг цінних паперів на зовнішніх ринках не здійснювався. Торгівля акціями емітента здійснюється на внутрішніх ринках. Цінні папери емітента в лістингу на фондових біржах не перебувають та не включені до біржових списків.							

Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу

Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					простої іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Бойко Юрій Юрійович			490	1.0171	490	0
Усього			490	1.0171	490	0

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 результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
12.01.2016	01/1/2016	UA4000098271	48173	510392935	48173	0	8083
Зазначається додаткова інформація:		Дата рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження: 10.06.2021 Номер рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження: 225 Строк обмеження: тимчасово, до усунення порушення Характеристика обмеження: Станом на 31.12.2023р., відповідно до Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України № 225 від 10.06.2021 року (зі змінами), право голосу акцій					

Банку, які належать акціонеру Фурсіну І.Г. (3 313 акцій прямого володіння та 4 770 акцій опосередкованого володіння через володіння компанією VISTAKI VENTURES LIMITED), тимчасово, до усунення порушення, передається довіреній особі Шлапаку С.В.

Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій особи

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотка х)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
ВІСТАКІ ВЕНЧЕРЗ ЛІМІТЕД (VISTAKI VENTURES LIMITED)	HE167414	2682 - 196 , Нікосія, Фермопілон, 11, Паліометохо	4770	9.9018	4770	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "АРДЕКС"	31202499	03124 - 804 Київ , м. Київ, вул. Василенка, 7-А	3114	6.4642	3114	0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІСТ-ВЕСТ ФІНАНС"	30050202	01004 - 804 Київ , м. Київ, вул. Басейна, 5Б	4000	8.3034	4000	0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІСТ-ВЕСТ КЕПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС"	32827054	01011 - 804 Київ , м. Київ, вул. Печерський узвіз, 18	2943	6.1092	2943	0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР»	33240728	01030 - 804 Київ , м. Київ, вул. Пирогова, будинок 2/37	20749	43.0718	20749	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи*					Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Воронін Ігор Павлович			4714	9.7855	4714	0
Фурсін Іван Геннадійович			3313	6.8772	3313	0
Львовочкіна Юлія Володимирівна			2852	5.9203	2852	0
Усього			46455	96.4334	46566	0

Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій

№ з/п	Дата отримання інформації від Центрального депозитарію цінних паперів або	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи власника (власників) акцій	Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового	Розмір частки акціонера до зміни (у	Розмір частки акціонера після зміни (у
-------	---	--	--	-------------------------------------	--

	акціонера		реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента	відсотка х до статутного капіталу)	відсотка х до статутного капіталу)
1	25.05.2023	Титаренко Олег Миколайович		5.920328	0
2	25.05.2023	Львовичка Юлія Володимирівна		0	5.920328
3	27.12.2023	Фурсін Іван Геннадійович		14.898387	6.877296
4	27.12.2023	Воронін Ігор Павлович		1.764474	9.785565

2. Річна фінансова звітність

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено річну фінансову звітність особи:

- <https://clhs.com.ua/ua/finansovi-pokazniki>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

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

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	21665382
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	21500646
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	0084 19.10.2018
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	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	31.12.2023 - 01.01.2023
10	Думка аудитора	немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	27-10/2023 В 700 27.10.2023
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	27.10.2023 - 18.04.2024
13	Дата аудиторського звіту	18.04.2024
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	

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА Акціонерам, Наглядовій раді та Правлінню АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан (баланс) на 31 грудня 2023 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за непрямим методом за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію щодо облікової політики та іншу пояснювальну інформацію. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання. Основа для висловлення думки Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого Звіту незалежного аудитора. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а саме: з вимогами Кодексу етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. 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 примітки 2 та 3 до фінансової звітності, де зазначається, що керівництвом Банку була проведена оцінка наявної суттєвої невизначеності, пов'язаної з військовими діями на території України, що тривають та вже спричинили й продовжують спричинювати значні негативні наслідки, як для економіки України в цілому, так і для клієнтів Банку зокрема та розкрита інформація про вплив воєнної агресії з боку російської федерації на обставини, що лежать в основі припущень керівництва про безперервну діяльність. Керівництво Банку вважає, що у Банку є достатній запас міцності для підтримання подальшої безперервної діяльності та спостерігає тенденцію стабілізації ситуації в Банку. Одночасно керівництво Банку визнає, що подальша діяльність Банку, як і всієї фінансової системи країни, буде залежати від подальших подій на фронті, і неможливість передбачення даних подій, строків закінчення воєнних дій та їх впливу на стан економіки, є підставою для суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі у майбутньому. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання. Інші питання Аудит фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2022 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, був проведений іншими аудиторами, чий звіт від 28 квітня 2023 року містив думку без застережень щодо цієї фінансової звітності. Ключові питання аудиту Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності Банку за поточний період. Ці питання розглядались нами у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, яке описано в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що ключовим питанням з аудиту є Оцінка очікуваних збитків за фінансовими активами. Оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами, наданими юридичним та

фізичним особам Оцінка розміру резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами наданими юридичним та фізичним особам є ключовим питанням аудиту з огляду на обсяг зазначених операцій в діяльності Банку, а також з огляду на те, що, відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 «Фінансові Інструменти» (далі - МСФЗ 9) визначення суми кредитних збитків здійснюється на основі сценарного аналізу з використанням не тільки інформації про минулі події, поточні умови, а й прогнози майбутніх економічних умов, що є більшою мірою сферою застосування професійних суджень управлінського персоналу Банку, і тому використання тих чи інших суттєвих суджень та оцінок може призвести до різного рівня очікуваних кредитних збитків. Обсяг кредитів, наданих юридичним та фізичним особам, а також очікуваних кредитних збитків за ними станом на 31 грудня 2023 року зазначено у примітці 6 до фінансової звітності. Під час оцінки розміру очікуваних кредитних збитків за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам, Банк використовував різні методи (моделі) оцінки кредитних збитків в залежності від характеристик кредиту. За кредитами віднесеними до груп фінансових активів Банком застосовувався метод, що базується на таких параметрах, як сума під ризиком у випадку дефолту (EAD), ймовірність дефолту (PD) і величина збитку у випадку дефолту (LGD) з урахуванням наявної в Банку та іншої доступної інформації, прогнозної інформації та суджень управлінського персоналу. За кредитами що не були віднесені до групи фінансових активів підхід Банку ґрунтувався побудові очікуваних грошових потоків та їх оцінці з урахуванням ймовірності дефолту (PD) та наявного забезпечення. Наші аудиторські процедури включали: - аналіз методології на відповідність вимогам МСФЗ 9, використані Банком дані в рамках застосованих моделей, на предмет їх доречності та відповідності наявним у Банку та загальнодоступним даним, а основні припущення, що були застосовані – на предмет обґрунтованості; - аналіз застосування різних методів оцінки до кредитів з відповідними характеристиками; - аналіз підходів, застосованих Банком для визначення стадій знецінення; - аналітичні процедури; 3 - в ході детального тестування за відібраними кредитами здійснювалась перевірка визначення класу фінансового стану (в т. ч. підходів Банку до визначення стану обслуговування кредитної заборгованості), роботу Банку з заставою, побудованих управлінським персоналом Банку очікуваних майбутніх грошових потоків, ймовірність, застосовану до цих сценаріїв, припущення щодо термінів стягнення заставного майна, вартості його реалізації, волатильності ринку та рівня втрат при продажу майна у випадку найшвидшої реалізації, застосованих Банком параметрів ймовірність дефолту (PD) і величина збитку у випадку дефолту (LGD). Також ми оцінили, чи є адекватним розкриття інформації, пов'язаної з очікуваними кредитними збитками за фінансовими активами, у фінансовій звітності. Більш детальна інформація щодо порядку визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами розкрита в примітці 3 до фінансової звітності. Визначення справедливої вартості інвестицій в цінні папери Оцінка справедливої вартості інвестицій в цінні папери є ключовим питанням аудиту з огляду на обсяг зазначених операцій в діяльності Банку, а також з огляду на те, що справедлива вартість цінних паперів визначається відповідно до норм МСФЗ 13. В залежності від умов, МСФЗ 13 передбачає використання, як ринкового підходу так і інших підходів і використання вхідних даних 2-го та 3-го рівня. Складність визначення справедливої вартості подібних фінансових інструментів полягає в наявності можливості використання різних методів оцінки і джерел інформації, в умовах невизначеності, обмеженості ринків, суттєвих розбіжностей в діапазоні показників різних міжнародних рейтингових агентств, тому є питанням застосування професійного судження і припущень управлінського персоналу, що можуть мати суб'єктивний характер. Обсяг інвестицій в цінні папери що оцінюються за справедливою вартістю на 31 грудня 2023 року зазначено у примітці 7 до фінансової звітності. Наші аудиторські процедури включали: - аналіз методології Банку щодо визначення справедливої вартості інвестицій в цінні папери; - аналіз підходів та даних, використаних Банком для визначення справедливої вартості таких активів; - аналіз даних в відкритих джерелах та

іншої інформації, що може бути використана як альтернатива для визначення справедливої вартості таких активів, та порівняння з вартістю визначеною Банком; Також ми проаналізували розкриття інформації щодо цінних паперів що обліковуються за справедливою вартістю у фінансовій звітності. Інша інформація Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю і не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Інша інформація складається з: - Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2023 рік (далі - Звіт про управління), який складається Банком на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України «Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» №373 від 24.10.2011 (далі – Постанова НБУ №373) та який ми отримали до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього в цілому. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю згідно з вимогами п.11 розділу IV Постанови НБУ №373 є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того: 4 - чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2023 рік, - чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства; - чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління та Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII: - чи узгоджується фінансова інформація у Звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту. Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2023 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління. Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у Звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту; - Річної інформації про емітента цінних паперів, яка має формуватися Банком на підставі вимог статей 126 та 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23 лютого 2006 року №3480-IV (далі – Закон №3480-IV) та Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» № 608 від 06.06.2023 (зі змінами), та яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Річна інформація про емітента цінних паперів буде надана нам після дати нашого Звіту незалежного аудитора, окрім Звіту про корпоративне управління, отриманого нами до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію про емітента цінних паперів і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації про емітента цінних паперів на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією про емітента цінних паперів та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією про емітента цінних паперів та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація про емітента цінних паперів має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією про емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями. Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність Управлінський персонал Банку 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, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку 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, якщо 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 у 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, якщо воно існує. Викривлення 5 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 усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні 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 Банку;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму 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. Втім, 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 покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення. Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, заяву, 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які були ключовими. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в

нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості. 6 ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ • Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до пунктів 3 та 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року №2258-VIII. Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку рішенням Наглядової ради № 60 від 11 жовтня 2023 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які могли мати місце, та повторних призначень становить один фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2023 року. Аудиторські оцінки Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства. Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності Під час проведення аудиту ми визначились щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства, до складу яких входять: - на рівні фінансової звітності: о існування бізнес-ризиків - тому, що Банк належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, та здійснює свою діяльність в економічному та політичному середовищі під впливом подій, пов'язаних з повномасштабною військовою агресією з боку російської федерації (примітки 1, 2, 30 до фінансової звітності Банку, а також Звіт про управління); о питання складання фінансової звітності на безперервній основі (примітка 3 до фінансової звітності Банку та параграф «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього Звіту незалежного аудитора); - на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації: о оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам (примітка 6 до фінансової звітності, розділ Ключові питання аудиту цього Звіту незалежного аудитора) о визначення справедливої вартості інвестицій в цінні папери (примітки 7 до фінансової звітності, розділ Ключові питання аудиту цього Звіту незалежного аудитора); Стислий опис заходів, вжитих для врегулювання найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності Ми застосовували професійне судження при плануванні та проведенні аудиту, а також планували та проводили аудит з професійним скептицизмом, визнаючи, що можуть існувати обставини, які призводять до суттєвого викривлення фінансової звітності. На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, окрім процедур, зазначених у розділах «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора, ми провели наступні заходи: - ми спланували проведення аудиту відповідно до Global Audit Manual RSM International, який розроблений у повній відповідності до МСА (далі – GAM), таким чином, щоб знизити ризик невиявлення викривлення інформації у фінансовій звітності до прийнятного рівня; 7 - для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації робили окрему та/ або комбіновану оцінку ризиків суттєвого викривлення, яка складається з оцінки ризику внутрішнього контролю та невід'ємного ризику, який притаманний певним класам операції, залишків рахунків або розкриттів інформації; - призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту; - відповідно до МСУЯ 2 «Перевірки якості завдання» було призначено відповідального за перевірку якості завдання, який не є членом команди із завдання, для проведення об'єктивної оцінки значних суджень, зроблених командою із завдання, та висновків, яких вона дійшла щодо них. Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства, який не є найбільш значущим ризиком суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності Банку, однак, відповідно до МСА 240, ризик нехтування контролем управлінським персоналом існує в усіх суб'єктах господарювання і через непередбачуваність способу, в який може

відбутися таке нехтування, воно є ризиком суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства і, отже, значним ризиком. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Банку до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку. Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Банку щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Банк. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Банку, згідно якого ризик шахрайства є низьким. Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Банку, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути не виявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора. Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту Для отримання достатньої впевненості ми повинні були отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику до прийнятного низького рівня, які надади б нам можливість дійти обґрунтованих висновків, на яких ґрунтується наша думка. Ця мета досягалась шляхом дотримання вимог GAM та МСА. Узгодженість думки аудитора, наведеної у Звіті незалежного аудитора, з додатковим звітом для Аудиторського комітету Думка, що зазначена у Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом для аудиторського комітету, який складався відповідно до вимог статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII Нами не надавались Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII. 8 Твердження про незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Банку під час проведення аудиту Твердження про нашу незалежність від Банку, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі «Основа для висловлення думки» та «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора. Інформація про інші надані Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту З дати призначення нас в якості аудитора фінансової звітності Банку за 2023 рік та до дати цього Звіту незалежного аудитора нами не надавались інші послуги Банку. Протягом періоду, що перевірявся, Банк не мав контрольованих ним суб'єктів господарської діяльності (дочірніх підприємств), яким би ми надавали послуги. Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень Опис обсягу аудиту викладений у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора. Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до МСА. Основні відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, що провів аудит: - повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РСМ УКРАЇНА»; - місцезнаходження та фактичне місце розташування: м. Київ, 04080, вул. Нижньоюрківська, буд. 47 та м. Київ, 03151 вул. Донецька, 37/19 відповідно; - інформація про реєстрацію в Реєстрі – за №0084 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які

мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес». • Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) «Вимоги до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних з паперів та фондового ринку» №555 від 22 липня 2021 року та Рішення НКЦПФР «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» №608 від 06 червня 2023 року (далі – Рішення №608). Аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» здійснювався на підставі договору 27-10/2023 В700 від 27 жовтня 2023 року протягом періоду з 27 жовтня 2023 року до дати цього Звіту незалежного аудитора включно. Повне найменування юридичної особи: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». На нашу думку, розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності 9 на звітну дату здійснено Банком відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року №163 (примітка 1 до фінансової звітності). Банк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи (примітка 1 до фінансової звітності). Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес (примітка 1 до фінансової звітності). Материнська компанія. Банк не має материнської компанії (примітка 1 до фінансової звітності). Дочірні компанії: Банк не має дочірніх компаній (примітка 1 до фінансової звітності). Пруденційні показники, встановлені нормативно-правовим актом НКЦПФР. Для банків України пруденційні показники встановлюються Національним банком України на підставі вимог Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні №368 від 28 серпня 2001 року. (примітка 1 до фінансової звітності). У зв'язку зі складанням Банком Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне: - нами проведена перевірка достовірності інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління у відповідності до пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23 лютого 2006 року, та пунктів 1-5 статті 43 Розділу II Рішення 608; - на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу II Рішення 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку. У Банку не створено ревізійної комісії. Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Дудар Олександр. Дудар О.Л. Ключовий партнер з аудиту Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100867 18 квітня 2024 року Україна, м. Київ, вул. Донецька, 37/19 Код за ЄДРПОУ: 21500646 <https://www.rsm.global/ukraine>

4. Твердження щодо річної інформації

Зазначається твердження щодо річної інформації

Особи, які здійснюють управлінські функції та підписують річну інформацію емітента, стверджують,

що наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України за 2023р., згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, зобов'язань, прибутків та збитків емітента. Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань. Річна фінансова звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023р. складена на основі принципу безперервності. інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

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

Наглядова рада АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є органом контролю за діяльністю Правління Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова Рада АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» здійснює свою діяльність відповідно до вимог: Закону України «Про банки і банківську діяльність»; Закону України «Про акціонерні товариства»; Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш. Члени Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» протягом 2023 року приділяли достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків. Наглядова рада як колегіальний орган на регулярних засадах приймало рішення з питань, що віднесені до його повноважень. Це свідчить про належну залученість Наглядової ради до виконання ним своїх функцій. Засідання Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» протягом 2023 року проводилися регулярно, за участі більшості його членів. Протягом 2023 року 2024 року Наглядовою радою АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» було проведено 91 засідання, на яких розглядалися питання, про розгляд та затвердження звітів щодо результатів діяльності підрозділів Банку, звітів щодо виконання планів та стратегій, розгляд та затвердження організаційних внутрішніх документів Банку та інше. В 2023 році Наглядовою радою АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» було скликано та підготовлено до проведення чергових річних Загальних зборів акціонерів Банку та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку. Колективна придатність Наглядової Ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських послуг, бізнес-моделі та стратегії Банку, ризик-профілю Банку. Голова та члени Наглядової Ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» протягом 2023 року мали достатньо часу для виконання своїх функцій та обов'язків. Реальних або потенційних конфліктів інтересів Голови та членів Наглядової Ради протягом 2023 року не було. За результатами проведеної самооцінки загальної ефективності діяльності Наглядової Ради, як колегіального органу: склад Наглядової Ради є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку, кількість незалежних членів Наглядової Ради відповідає вимогам чинного законодавства України. В ході оцінки колективної придатності Наглядової Ради здійснювалась індивідуальна оцінка членів Наглядової Ради. Протягом 2023 року Наглядова Рада АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», незважаючи на складні зовнішні умови через повномасштабне вторгнення РФ на територію України, продовжувала ефективно здійснювати свою роботу забезпечуючи стабільну та прибуткову роботу Банку.

Звернення до акціонерів / учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» здійснює свою діяльність відповідно до вимог: Закону України «Про банки і банківську діяльність»; Закону України «Про акціонерні товариства»; Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш. Засідання Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» протягом 2023 року проводилися регулярно, за участі більшості його членів. Члени Правління протягом 2023 року приділяли достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків. Правління як колегіальний орган на регулярних засадах приймало рішення з питань, що віднесені до його повноважень. Це свідчить про належну залученість Правління до виконання ним своїх функцій. Результати фінансових показників АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік викладені у річній фінансовій звітності на сайті Банку за посиланням:

https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/finansovi_pokaznyky/richni_zvity/2023/Richna_zvitnist_Bar
АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» публікує річну та проміжну фінансову звітність згідно з міжнародними та національними стандартами обліку та звітності. АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за результатами діяльності є прибутковим комерційним банком. Протягом 2023 року АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» дотримувався всіх вимог щодо встановлених економічних нормативів (нормативів капіталу, ліквідності, кредитного ризику), а також лімітів відкритої валютної позиції Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи.

Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Проміжний звіт керівництва АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» з вказівками на важливі події, які відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей (період: 2023 рік). Важливі події, які відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність. Протягом 2023 року Банк активно працював та розвивався, що знайшло своє відображення у його фінансовій звітності, яка розміщена на сайті Банку за посиланням

https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/finansovi_pokaznyky/richni_zvity/2023/Richna_zvitnist_Bar
Досягнення Банку протягом 2023 року: 2023 рік, Банк завершував в умовах «воєнного стану», але продовжував забезпечувати стабільну діяльність та безперебійне обслуговування клієнтів: На початку 2023 року, За ініціативи Національного банку України, створена спільна банківська мережа, яка працюватиме навіть в умовах блекауту. БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» також є частиною об'єднаної мережі POWER BANKING; Банк декілька разів продовжував термін дії карток; 17.02.2023 року національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку», що вказує на дуже високу кредитоспроможність. Також, підтверджено рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні r4+, що свідчить про високу надійність вкладів в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; У 2023 році, Банк кілька разів підвищував відсоткові ставки по депозитам фізичних осіб «На замовлення»; Банк приєднався до програми «Відновлення. Відтепер допомогу можна отримати на картку «Відновлення, оформлену через мобільний застосунок MyBank365; Було відновлено валютнообмін у мобільному застосунку MyBank365; Банком підписано договір на приймання коштів на рахунки та картки клієнтів банку з EasyPay; Банк фактично не зупиняв кредитування бізнес-клієнтів та забезпечував виконання кредитних договорів у рамках діючих лімітів; Протягом 2023 року, Банк надавав спонсорську допомогу благодійним організаціям і фондам та ЗСУ. Загалом, за цей період, надано фінансову допомогу в розмірі 15 млн.грн.; Увесь 2023 рік, АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» забезпечував роботу відділень в безперебійному режимі за умов відсутності загрози життю і здоров'ю

співробітників. Опис основних ризиків та невизначеностей. Політична та економічна ситуація в Україні залишалася нестабільною в результаті повномасштабного вторгнення росії, але банківська система надійно тримала фінансову оборону України і наперекір ворогові вона вистояла. Вдалося зберегти довіру банківських клієнтів та перейти до майже «мирної» роботи в умовах постійного терору зі сторони ворога. Ключовими ризиками для стабілізації суспільно-економічного середовища в Україні у найближчому майбутньому є: невизначеність рівня впливу повномасштабної військової агресії на економічне середовище, невизначеність у відновленні повноцінної співпраці з МВФ, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни, слабкість національної валюти та залежність країни від зовнішніх запозичень. Незважаючи на це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів. Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений в абсолютних величинах. Основні ризики для діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності (кредитний, процентний ризик банківської книги, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності). Система управління ризиками включає виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення суттєвих видів ризиків на всіх організаційних рівнях.

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

Протягом 2023 року Банк не укладав деривативних контрактів та не вчиняв правочини щодо деривативних цінних паперів.

Зокрема інформація про завдання та політику особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Банк не застосовує облік хеджування.

Зокрема інформація про схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Детальне розкриття щодо ризиків емітента розкрито у Примітці 24 "Управління фінансовими ризиками" у Річному звіті Банку за 2023 рік, який розміщений за посиланням:

https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/finansovi_pokaznyky/richni_zvity/2023/Richna_zvitnist_Bar

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	Наглядова рада
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	27.11.2023
URL-адреса з текстом кодексу	https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/kod%D0%B5ks_korporatyvnoho_upravlinnia_27112023.pdf

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

Дата проведення	31.05.2023
Спосіб проведення	опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	<p>З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження річного звіту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік та розподіл прибутку/збитків за 2022 рік. ВИРІШИЛИ: Затвердити річний звіт АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік. Прибуток за 2022 рік у сумі 83 575 016,05 розподілити наступним чином: -суму 47 310 000,00 грн. направити до резервного фонду з подальшим покриттям збитків минулих періодів (збитки минулих років становлять 43 127 467,89 грн.); -суму 36 265 016,05 грн. залишити нерозподіленою. З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Розгляд звіту та висновку зовнішнього аудитора про результати діяльності АБ«КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у 2022 році та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми ВИРІШИЛИ: Затвердити звіт зовнішнього аудитора ТОВ «ІКФ УКРАЇНА» про результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» та заходи за результатами розгляду висновків аудиторської фірми. З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Розгляд звіту Наглядової Ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради ВИРІШИЛИ: Затвердити звіт Наглядової Ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022р. З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік. ВИРІШИЛИ: Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік. З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження проектів змін до положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» ВИРІШИЛИ: Затвердити зміни до положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» шляхом викладення його в новій редакції. З ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження проектів змін до цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». ВИРІШИЛИ: Затвердити зміни до цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» шляхом викладення їх у новій редакції та уповноважити Голову Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Андреевську В.О. на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради.</p>
Кількість загальних зборів, які були скликані, скільки з них відбулося:	2 / 2
Питання порядку денного та прийняті рішення:	<p>З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження річного звіту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік та розподіл прибутку/збитків за 2022 рік. ВИРІШИЛИ: Затвердити річний звіт АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік. Прибуток за 2022 рік у сумі 83 575 016,05 розподілити наступним чином: -суму 47 310 000,00 грн. направити до резервного фонду з подальшим покриттям збитків минулих періодів (збитки минулих років становлять 43 127 467,89 грн.); -суму 36 265 016,05 грн. залишити нерозподіленою. З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Розгляд звіту та висновку зовнішнього аудитора про результати діяльності АБ«КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у 2022 році та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми ВИРІШИЛИ: Затвердити звіт зовнішнього аудитора ТОВ «ІКФ УКРАЇНА» про результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» та заходи за результатами розгляду висновків аудиторської фірми. З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ</p>

	<p>ПОРЯДКУ ДЕННОГО Розгляд звіту Наглядової Ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради ВИРІШИЛИ: Затвердити звіт Наглядової Ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022р. 3 ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік. ВИРІШИЛИ: Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік. 3 П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження проектів змін до положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» ВИРІШИЛИ: Затвердити зміни до положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» шляхом викладення його в новій редакції. 3 ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження проектів змін до цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». ВИРІШИЛИ: Затвердити зміни до цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» шляхом викладення їх у новій редакції та уповноважити Голову Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» Андреевську В.О. на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради.</p>
Дата проведення	27.11.2023
Спосіб проведення	опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	<p>З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Про внесення змін до Статуту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження його у новій редакції. ВИРІШИЛИ: 1.1. Внести зміни до Статуту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», та затвердити його у новій редакції; 1.2. Уповноважити Голову Наглядової ради, що є Головою Загальних зборів на підписання Статуту в новій редакції та здійснення всіх необхідних заходів щодо державної реєстрації нової редакції Статуту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». 3 ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Про внесення змін до Положення про загальні збори АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження Положення про загальні збори АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції. ВИРІШИЛИ: Внести зміни до Положення про загальні збори АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердити Положення про загальні збори АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції. 3 ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Про внесення змін до Положення про Наглядову Раду АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження Положення про Наглядову Раду АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції. ВИРІШИЛИ: Внести зміни до Положення про Наглядову Раду АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердити Положення про Наглядову Раду АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції. 3 ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження Кодексу корпоративного управління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції. ВИРІШИЛИ: Внести зміни до Кодексу корпоративного управління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердити Кодекс корпоративного управління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції.</p>
Кількість загальних зборів, які були скликані, скільки з них відбулося:	2 / 2
Питання порядку денного та прийняті рішення:	<p>З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Про внесення змін до Статуту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження його у новій редакції. ВИРІШИЛИ: 1.1. Внести зміни до Статуту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», та затвердити його у новій редакції; 1.2. Уповноважити Голову Наглядової ради, що є Головою Загальних зборів на підписання Статуту в новій редакції та здійснення всіх необхідних заходів щодо державної реєстрації нової редакції Статуту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». 3 ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Про внесення змін до Положення про загальні збори АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження Положення про загальні збори АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції. ВИРІШИЛИ: Внести зміни до Положення про загальні збори АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердити Положення про загальні збори АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції. 3 ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Про внесення змін до Положення про Наглядову Раду АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження Положення про Наглядову Раду АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції. ВИРІШИЛИ: Внести зміни до Положення про Наглядову Раду АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердити Положення про Наглядову Раду АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції. 3 ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження Кодексу корпоративного</p>

управління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції
ВІРШИЛИ: Внести зміни до Кодексу корпоративного управління
АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердити Кодекс корпоративного
управління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції.

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Воробйов Віктор Валерійович. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2023-31.12.2023			X	V		
Кириченко Олександр Вікторович. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2023-31.12.2023				X		
Карчева Ганна Тимофіївна Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2023-31.12.2023				V	V	
Стадник Надія Павлівна Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2023-31.12.2023					X	
Колєда Ірина Петрівна Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2023-31.12.2023					V	
Кротюк Володимир Леонідович Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2023-31.05.2023						

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	91
з них очних:	30
з них заочних:	61
Опис ключових рішень ради:	<p>На засіданнях Наглядової ради було: - розглянуто Звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності і Звіту керівництва (Звіту про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік та надання рекомендацій Загальним Зборам учасників АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудитора; - розглянуто та затверджено актуалізацію переліку лімітів (обмежень) щодо суттєвих ризиків діяльності Банку; - розглянуто та затверджено зміни до Порядку здійснення операцій із пов'язаними особами у АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; - розглянуто та затверджено призупинення діяльності Северодонецького відділення та відділення «Бориспільське» у зв'язку з запровадженням військового станку в Україні; - затверджено Бюджет Банку на 2024 рік; - розглянуто та затверджено «Стратегію розвитку ІТ та ІБ на 2023-2024 рр»; - розглянуто та затверджено звіти про винагороди членів Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2021 та 2022 роки; - розглянуто кандидатури та обрано Корпоративного секретаря АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», затверджено Положення про Корпоративного секретаря та посадову інструкцію; - затверджено зміни до Бюджету Банку на 2023 рік; - розглянуто та затверджено склад Комітетів Наглядової ради, та Положень про Комітети; - розглянуто питання зняття виконання обов'язків та покладення виконання обов'язків Головного комплаєнс менеджера; - затверджено нову Організаційну структуру банку; - затверджено План виконання рекомендацій, наданих за результатами оцінки SREP АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ", зміни до Плану та звіти щодо</p>

виконання Плану; - затверджено Звіт «Результати діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік та квартали 2023 року ; - затверджено нову версію Декларації схильності до ризиків АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; - розглянуто та затверджено нову редакцію Комплексного плану забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайних ситуацій в АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; - затверджено нову версію декларації схильності до ризиків АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», зміни до неї та до Плану фінансування в кризових ситуаціях АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ; - розглянуто Звіт про виконання плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» на 2022 рік.; - погоджено плани перевірок служби внутрішнього аудиту на 2023 рік; - розглянуто та затверджено розрахунок ресурсів Служби внутрішнього аудиту на 2023 рік.; - розглянуто та ухвалено Довгостроковий план проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" на 2023 – 2026 роки.; - розглянуті та затверджені зміни до «Плану дій щодо виконання рекомендацій та впровадження компенсаційних заходів, визначених у Звіті про інспектування АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» Національним банком України в 2019 році»; - розглянуто та затверджено звіт про оцінку відповідності Голови та членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам, незалежних директорів - відповідності вимогам щодо незалежності за 2023 рік; Звіт про оцінку відповідності Голови, членів Правління (у т.ч. працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу), Головного бухгалтера та заступника Головного бухгалтера АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2023 рік; Звіту про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту, начальника Служби комплаєнс АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2023 рік; - здійснено роботу з оновлення існуючих та затвердження нових нормативних документів Банку відповідно компетенцій Наглядової ради; - розглянуто та затверджено звіти результати діяльності Банку та виконання бюджету Банку в 2022 році; - розглянуто звіти Служби внутрішнього аудиту Банку; - розглянуто звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків; - розглянуто звіти з моніторингу систем внутрішнього контролю; - розглянуто звіти щодо моніторингу ризиків діяльності Банку; - розглянуто звіти щодо оцінки ризик-профілю та показників ризик апетиту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; - розглянуто звіти по виконанню Оперативного плану по управлінню проблемними активами на 2020-2023р. - розглянуто та затверджено Положення про підрозділи Банку; - розглянуто питання, щодо надання премії в частині Членів Правління, служби комплаєнс, управління ризик-менеджменту, служби фінансового моніторингу та служби внутрішнього аудиту; - затверджено План роботи Наглядової ради на 2024 рік; - створено комітети Наглядової ради: Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород , а також склад членів цих Комітетів; - розглянуто та затверджено оновлені існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку,що стосуються компетенції Наглядової ради та Комітетів Наглядової ради; - затверджено скликання загальних зборів акціонерів (чергових та позачергових) та затверджено порядокденний чергових Загальних зборів акціонерів, форму та тексти бюлетенів, та проекти рішень з питаньпорядку денного Загальних зборів акціонерів, та прийнято рішення щодо інших питань діяльності Банку; - розглядалися інші питання.

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	10	9	-
з них очних:	4	2	-
з них заочних:	6	7	-
Опис ключових рішень комітету ради:	На засіданнях Комітету з питань аудиту було: - Розглянуто Звіти про здійснення перевірок	На засіданнях Комітету з питань призначень та винагород було: - Розглянуто та обрано	-

<p>Службою внутрішнього аудиту. -Розглянуто Звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», Звіт про управління за 2022 рік та додатковий Звіт для Комітету з питань аудиту Наглядової ради за результатами аудиту фінансової звітності. -Обрано секретаря Комітету з питань аудиту. -Розглянуто Звіт про здійснення Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Банку в 2022 році. - Розглянуто Звіт Служби внутрішнього аудиту про дотримання вимог «Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». -Розглянуто Звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». -Розглянуто Положення про порядок проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; -Розглянуто Звіти Служби внутрішнього аудиту щодо стану реалізації Правлінням Банку та керівниками структурних підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) за результатами внутрішнього аудиту, які надавались під час проведення аудиторських перевірок в попередній період. - Розглянуто зміни до внутрішніх документів з питань внутрішнього аудиту . -Розглянуто Показники/ критерії</p>	<p>кандидатуру Метелиці Т.О. на посаду Корпоративного секретаря АБ«КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». - Розглянуто зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». - Розглянуто питання щодо виконання обов'язків Головного комплаєнс-менеджера. - Затвердження змін до штатного розпису в частині Служби комплаєнс; - Розглянуто та затверджено: Звіт про оцінку відповідності Голови та членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам, незалежних директорів - відповідності вимогам щодо незалежності за 2023 рік; Звіт про оцінку відповідності Голови, членів Правління (у т. ч. працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу), Головного бухгалтера та заступника Головного бухгалтера АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2023 рік; Звіт про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту (головного ризик-менеджера), начальника Служби комплаєнс АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» (головного комплаєнс-менеджера) кваліфікаційним вимогам за 2023 рік. - Затвердження штатного розпису в частині Членів Правління, служби комплаєнс, управління ризик-менеджменту, служби фінансового моніторингу, служби внутрішнього аудиту</p>
--	--

	щодо оцінювання конкурсних пропозицій, що надійшли в межах проведення Конкурсу з відбору зовнішнього аудитора для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». -Розглянуто конкурсні пропозиції, подані суб'єктами аудиторської діяльності на оголошений АБ«КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». -Розглянуто проект та умови договору з аудиторською фірмою ТОВ «РСМ УКРАЇНА»	та корпоративного секретаря з 01.01.2024 р. - Розглядались інші питання.	
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	ТОВ«РСМУкрaina»:п роведена перевірка достовірності інформації,наведеної у Звіті про корп.управління щодо 3-ну України«Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»,та Положення608 на нашу думку не суперечать інформації,отриманій нами під час аудиту	ТОВ«РСМУкрaina»:п роведена перевірка достовірності інформації,наведеної у Звіті про корп.управління щодо 3-ну України«Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»,та Положення608 на нашу думку не суперечать інформації,отриманій нами під час аудиту	-
Описова частина назв комітетів:	Комітети Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»: 1. Комітет з питань аудиту 2. Комітет з питань призначень та винагород. У 2023 році було створено два комітети: Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород.		

Звіт ради:

Зазначається така інформація:

- 1) оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради);
- 2) оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
- 3) оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради;
- 4) оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо

незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми);

5) оцінка виконання радою поставлених цілей особи. У межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих радою протягом звітного періоду, з метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці);

6) інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.

Звіт Наглядової Ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» підготовлено відповідно до вимог: Закону України «Про банки і банківську діяльність»; Закону України «Про акціонерні товариства»; Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш. 2022 рік створив нові виклики банківській системі України через повномасштабне вторгнення РФ на територію країни. В грошово-кредитній політиці держави відбулися істотні зміни: облікова ставка НБУ знизилась в 2023 році з 25 % до 15 % річних. Поряд з цим станом на 01.04.2024 р. регулятору поки що вдається стримати стрімке збільшення курсу іноземної валюти. Річний номінальний ВВП України виріс, за різними оцінками на 5-5,5% в 2023 році порівняно з попереднім роком. АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» прийняв нові виклики, створені військовою агресією РФ та завершив 2023 рік із фінансовими показниками на достатньо високому рівні. АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за результатами діяльності в 2023 році є прибутковим комерційним банком. Так, за результатами діяльності Банку в 2023 році отримано 143,6 млн. грн. чистого прибутку, що дозволило досягти наступних значень показників ефективності: Показник CIR (співвідношення адміністративних витрат до чистого операційного доходу) склав 46 %; Показник ROA (рентабельність активів) склав 2,9 %; Показник ROE (рентабельність капіталу) склав 20,5 %. Операційний прибуток за результатами діяльності Банку в 2023 році склав 324,5 млн. грн., що на 80,1 млн. грн. або на 32,8 % більше показника, досягнутого Банком в 2022 році. В 2023 році чистий процентний дохід Банку збільшився на 114,5 млн. грн., або майже на 35 % порівняно з показником 2022 року та склав 439,7 млн. грн., що дозволило забезпечити частку чистого процентного доходу в загальних операційних доходах на рівні 73 %. В 2023 році непроцентний дохід склав 158,8 млн. грн., що на 7,4 млн. грн. або на 4,5 % менше, ніж в 2022 році. При цьому, чистий комісійний дохід склав 126,9 млн. грн., що на 17,7 млн. грн. або на 16,2 % більше ніж в 2022 році. Рівень неробочих активів в кредитному портфелі юридичних та фізичних осіб (далі – NPL) Банку станом на кінець 2023 року складав 20,5 %, що менше показника по банківській системі на 16,9 п.п. і свідчить про кращий стан кредитного портфелю в Банку порівняно з банківською системою в цілому. Протягом 2023 року Банк дотримувався всіх вимог щодо встановлених економічних нормативів (нормативів капіталу, ліквідності, кредитного ризику), а також лімітів відкритої валютної позиції. Станом на кінець 2023 року рівень достатності регулятивного капіталу (норматив Н2) складав 43,0 %, що значно перевищує нормативні вимоги НБУ (не менше 10 %). Сума заборгованості за операціями з пов'язаними з банком особами станом на кінець 2023 року складала 24,2 млн. грн.. Розмір кредитних ризиків за операціями з пов'язаними з банком особами станом на кінець 2023 року становив 2,5 % від регулятивного капіталу Банка та повністю відповідає нормативним вимогам НБУ (не більше 25 %). Протягом 2023 року Банк не порушував норматив мінімального значення суми обов'язкових резервів, що мають зберігатись на

кореспондентському рахунку в НБУ. При цьому, фактичне значення коштів на коррахунку в НБУ значно перевищує нормативне. Даний факт свідчить про наявність у Банку запасу ліквідності на покриття можливих ризиків відтоку коштів. Наглядова рада Банку є органом контролю за діяльністю Правління Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком. Наглядова рада Банку вживає заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню. Наглядова рада повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку, а також забезпечує підтримання дієвих стосунків з Національним банком України. Станом на 01.01.2023 до складу Наглядової ради входило 6 членів: - Воробйов Віктор Валерійович - голова Наглядової ради; - Колєда Ірина Петрівна - член Наглядової ради; - Кротюк Володимир Леонідович - член Наглядової ради; - Кириченко Олександр Вікторович - незалежний член Наглядової ради; - Карчева Ганна Тимофіївна - незалежний член Наглядової ради; - Стадник Надія Павлівна - незалежний член Наглядової ради. Вище зазначений склад Наглядової ради, був обраний загальними зборами акціонерів АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДМ», (протокол № 43 від 28 квітня 2021 року) .31.05.2023 Кротюк В.Л. припинив повноваження за власним бажанням. Засідання Наглядової ради в 2022 році проводилися регулярно, за участі більшості його членів. Протягом 2023 року було проведено 91 засідань Наглядової ради. Наглядовою радою було прдведено 86 засіданнь Наглядової ради. Наглядовою радою було проведено 30 засідань при очній присутності членів Наглядової ради, з них 5 засідань –дистанційно у режимі відеоконференції, 56 заочно. Члени Наглядової ради в цілому приділяють достатньо часу для виконання покладених на них обов’язків. Наглядова рада як колегіальний орган на регулярних засадах приймало рішення з питань, що віднесені до його повноважень. Це свідчить про належну залученість Наглядової ради до виконання ним своїх функцій. Протягом звітного періоду на засіданнях Наглядової ради була зафіксована наступна присутність членів Наглядової ради: 2023 рік Воробйов В.В. Кількість засідань за 2023рік: 86; Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня: 86; Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня: 0; Процентне співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань: 100%. Колєда І.П. Кількість засідань за 2023рік: 86; Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня: 86; Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня: 0; Процентне співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань: 100%. Кротюк В.Л. Кількість засідань за 2023рік: 86; Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня: 41; Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня: 45; Процентне співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань: 47%. Кириченко О.В. Кількість засідань за 2023рік: 86; Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня: 86; Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня: 0; Процентне співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань: 100%. Карчева Г.Т. Кількість засідань за 2023рік: 86; Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня: 86; Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня: 0; Процентне співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань: 100%. Стадник Н.П. Кількість засідань за 2023рік: 86; Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня: 86; Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня: 0; Процентне співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань: 100%. Колективна придатність Наглядової Ради Банку відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських послуг, бізнес-моделі та стратегії Банку, ризик-профілю Банку. Голова та члени Наглядової Ради мають достатньо часу для виконання своїх функцій та обов’язків. Реальних або потенційних конфліктів інтересів Голови та членів Наглядової Ради не було. За результатами проведеної самооцінки загальної ефективності діяльності Наглядової Ради, як колегіального органу: склад Наглядової Ради є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку, кількість

незалежних членів Наглядової Ради відповідає вимогам чинного законодавства України. Наглядова Рада Банку є єдиним місцем роботи всіх членів Наглядової Ради. В ході оцінки колективної придатності Наглядової Ради здійснювалась індивідуальна оцінка членів Наглядової Ради: Воробйов В.В.- є компетентним, має належні професійні та освітні рівні, вносить серйозний внесок в виконання Наглядовою Радою своїх функцій, приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків в Раді; Коледа І.П.- є компетентною, має належні професійні та освітні рівні, вносить серйозний внесок в виконання Наглядовою Радою своїх функцій, приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків в Раді; Кириченко О.В.- є компетентним, має належні професійні та освітні рівні, вносить серйозний внесок в виконання Наглядовою Радою своїх функцій, приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків в Раді, відповідає вимогам незалежності; Карчева Г.Т.- є компетентною, має належні професійні та освітні рівні, вносить серйозний внесок в виконання Наглядовою Радою своїх функцій, приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків в Раді, відповідає вимогам незалежності; Стадник Н.П.- є компетентною, має належні професійні та освітні рівні, вносить серйозний внесок в виконання Наглядовою Радою своїх функцій, приділяє та має достатню кількість часу для виконання обов'язків в Раді, відповідає вимогам незалежності; В 2023 році Комітети Наглядової ради провели засідань: з питань аудиту 10 та з питань призначень та винагород 9. Протягом 2023 року було проведено 86 засідань Наглядової ради, з них: 25 - очних; 5- дистанційно; 56 - заочних. На засіданнях Наглядової ради було: - розглянуто Звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності і Звіту керівництва (Звіту про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік та надання рекомендацій Загальним Зборам учасників АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудитора; - розглянуто та затверджено актуалізацію переліку лімітів (обмежень) щодо суттєвих ризиків діяльності Банку; - розглянуто та затверджено зміни до Порядку здійснення операцій із пов'язаними особами у АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; - розглянуто та затверджено призупинення діяльності Сєвєродонецького відділення та відділення «Бориспільське» у зв'язку з запровадженням військового станку в Україні; - затверджено Бюджет Банку на 2024 рік; - розглянуто та затверджено «Стратегію розвитку ІТ та ІБ на 2023-2024 рр»; - розглянуто та затверджено звіти про винагороди членів Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2021 та 2022 роки; - розглянуто кандидатури та обрано Корпоративного секретаря АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», затверджено Положення про Корпоративного секретаря та посадову інструкцію; - затверджено зміни до Бюджету Банку на 2023 рік; - розглянуто та затверджено склад Комітетів Наглядової ради, та Положень про Комітети; - розглянуто питання зняття виконання обов'язків та покладення виконання обов'язків Головного комплаєнс менеджера; - затверджено нову Організаційну структуру банку; - затверджено План виконання рекомендацій, наданих за результатами оцінки SREP АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", зміни до Плану та звіти щодо виконання Плану; - затверджено Звіт «Результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік та квартали 2023 року; - затверджено нову версію Декларації схильності до ризиків АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; - розглянуто та затверджено нову редакцію Комплексного плану забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайних ситуацій в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; - затверджено нову версію декларації схильності до ризиків АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», зміни до неї та до Плану фінансування в кризових ситуаціях АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ; - розглянуто Звіт про виконання плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на 2022 рік.; - погоджено плани перевірок служби внутрішнього аудиту на 2023 рік; - розглянуто та затверджено розрахунок ресурсів Служби внутрішнього аудиту на 2023 рік.; - розглянуто та ухвалено Довгостроковий план проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" на 2023 – 2026 роки.; - розглянуті та затверджені зміни до «Плану дій щодо виконання рекомендацій та впровадження

компенсаційних заходів, визначених у Звіті про інспектування АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Національним банком України в 2019 році»; - розглянуто та затверджено звіт про оцінку відповідності Голови та членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам, незалежних директорів - відповідності вимогам щодо незалежності за 2023 рік; Звіт про оцінку відповідності Голови, членів Правління (у т.ч. працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу), Головного бухгалтера та заступника Головного бухгалтера АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2023 рік; Звіту про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту, начальника Служби комплаєнс АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2023 рік; - здійснено роботу з оновлення існуючих та затвердження нових нормативних документів Банку відповідно компетенцій Наглядової ради; - розглянуто та затверджено звіти результати діяльності Банку та виконання бюджету Банку в 2022 році; - розглянуто звіти Служби внутрішнього аудиту Банку; - розглянуто звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків; - розглянуто звіти з моніторингу систем внутрішнього контролю; - розглянуто звіти щодо моніторингу ризиків діяльності Банку; - розглянуто звіти щодо оцінки ризик-профілю та показників ризик апетиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; - розглянуто звіти по виконанню Оперативного плану по управлінню проблемними активами на 2020-2023р. - розглянуто та затверджено Положення про підрозділи Банку; - розглянуто питання, щодо надання премії в частині Членів Правління, служби комплаєнс, управління ризик-менеджменту, служби фінансового моніторингу та служби внутрішнього аудиту; - затверджено План роботи Наглядової ради на 2024 рік; - створено комітети Наглядової ради: Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород , а також склад членів цих Комітетів; - розглянуто та затверджено оновлені існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку,що стосуються компетенції Наглядової ради та Комітетів Наглядової ради; - затверджено скликання загальних зборів акціонерів (чергових та позачергових) та затверджено порядокденний чергових Загальних зборів акціонерів, форму та тексти бюлетенів, та проекти рішень з питаньпорядку денного Загальних зборів акціонерів, та прийнято рішення щодо інших питань діяльності Банку; - розглядалися інші питання. Відповідно до рішення Наглядової ради від 28.02.2023 №12 обрано склад Комітетів Наглядової ради: Комітет з питань аудиту, Голова Комітету: Кириченко Олександр Вікторович, Члени Комітету: Воробйов Віктор Валерійович., Карчева Ганна Тимофіївна. До компетенції Комітету з питань аудиту відноситься : -здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається товариством, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються товариством та юридичними особами, що перебувають під контролем товариства; -перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та систем управління ризиками; -надання Наглядовій раді рекомендацій щодо добору, призначення на посаду, перепризначення та звільнення з посади внутрішнього аудитора (керівника служби внутрішнього аудиту) та керівника відділу бюджету або іншого підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування; -складання проекту бюджету Наглядової ради товариства та подання його на затвердження; - інші питання, передбачені законом, статутом акціонерного товариства або положенням про комітет. - щодо зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності, залученого товариством: 1) надання акціонерам, наглядовій раді рекомендацій щодо добору, призначення на посаду, перепризначення та звільнення з посади зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності та умов договору з ним; 2) оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту; 3) 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; 4)

перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва на рекомендації, надані зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності у письмовій формі; 5) дослідження обставин, що можуть бути підставою для припинення дії договору із зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності, надання рекомендацій щодо дій, які необхідно вчинити товариству з огляду на існування таких обставин; 6) інші питання, передбачені законом, статутом акціонерного товариства або положенням про комітет. Протягом 2023 року було проведено 10 засідань Комітету з питань аудиту Наглядової ради. На засіданнях Комітету з питань аудиту було: - Розглянуто Звіти про здійснення перевірок Службою внутрішнього аудиту. - Розглянуто Звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», Звіт про управління за 2022 рік та додатковий Звіт для Комітету з питань аудиту Наглядової ради за результатами аудиту фінансової звітності. - Обрано секретаря Комітету з питань аудиту. - Розглянуто Звіт про здійснення Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Банку в 2022 році. - Розглянуто Звіт Служби внутрішнього аудиту про дотримання вимог «Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». - Розглянуто Звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». - Розглянуто Положення про порядок проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; - Розглянуто Звіти Служби внутрішнього аудиту щодо стану реалізації Правління Банку та керівниками структурних підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) за результатами внутрішнього аудиту, які надавались під час проведення аудиторських перевірок в попередній період. - Розглянуто зміни до внутрішніх документів з питань внутрішнього аудиту. - Розглянуто Показники/ критерії щодо оцінювання конкурсних пропозицій, що надійшли в межах проведення Конкурсу з відбору зовнішнього аудитора для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». - Розглянуто конкурсні пропозиції, подані суб'єктами аудиторської діяльності на оголошений АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». - Розглянуто проект та умови договору з аудиторською фірмою ТОВ «РСМ УКРАЇНА»,. Комітет з питань призначень та винагород Голова комітету: Стадник Надія Павлівна; Члени комітету: Карчева Ганна Тимофіївна, Колєда Ірина Петрівна. До компетенції Комітету з питань призначень та винагород відноситься: - розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) акціонерного товариства з питань призначень; - визначення та рекомендування до схвалення Наглядовою радою кандидатур на заміщення вакантних посад у виконавчому органі, а у випадках, передбачених Статутом або внутрішніми документами Банку - інших вакантних посад; - періодичне оцінювання структури, розміру, складу і роботи виконавчого органу та надання наглядовій раді рекомендацій щодо будь-яких змін; - періодичне оцінювання членів виконавчого органу на відповідність кваліфікаційним вимогам та звітування із зазначеного питання наглядовій раді товариства; - надання Наглядовій раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також періодичної ротації членів наглядової ради між комітетами; - розроблення та надання Наглядовій раді для затвердження правил (кодексу) етичної поведінки посадових осіб органів акціонерного товариства, якими, зокрема, регулюються питання конфлікту інтересів, конфіденційності, чесного ведення справ, захисту та належного використання активів товариства, дотримання вимог законодавства та внутрішніх нормативних актів, а також необхідність надання наглядовій раді інформації про будь-які відомі факти порушень вимог законодавства або етичних норм; - попереднє надання пропозицій та узгодження призначення посадових осіб товариства, призначення яких належить до компетенції Наглядової ради, погодження за поданням Голови правління призначення осіб, які здійснюють управлінські функції, відповідно до закону чи Статуту; -

розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) з питань винагороди; - надання Наглядовій раді пропозицій щодо винагороди членів виконавчого органу. Такі пропозиції стосуються всіх форм винагороди, у тому числі фіксованої винагороди, винагороди за результатами діяльності (змінної винагороди), додаткового пенсійного забезпечення або схеми дострокового виходу на пенсію та компенсації при звільненні; - надання Наглядовій раді пропозицій щодо індивідуальної винагороди, що надається члену виконавчого органу, гарантуючи їх сумісність з політикою винагороди, прийнятою товариством, та їх відповідність оцінці роботи зазначених членів; - надання виконавчому органу товариства загальних рекомендацій щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції; - інші питання, передбачені законом або статутом акціонерного товариства, або положенням про комітет. Протягом 2023 року було проведено 9 засідань Комітету з питань призначень та винагород. На засіданнях Комітету з питань призначень та винагород було: - Розглянуто та обрано кандидатуру Метелиці Т.О. на посаду Корпоративного секретаря АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». - Розглянуто зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». - Розглянуто питання щодо виконання обов'язків Головного комплаєнс-менеджера. - Затвердження змін до штатного розпису в частині Служби комплаєнс; - Розглянуто та затверджено: Звіт про оцінку відповідності Голови та членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам, незалежних директорів - відповідності вимогам щодо незалежності за 2023 рік; Звіт про оцінку відповідності Голови, членів Правління (у т. ч. працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу), Головного бухгалтера та заступника Головного бухгалтера АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2023 рік; Звіт про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту (головного ризик-менеджера), начальника Служби комплаєнс АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (головного комплаєнс-менеджера) кваліфікаційним вимогам за 2023 рік. - Затвердження штатного розпису в частині Членів Правління, служби комплаєнс, управління ризик-менеджменту, служби фінансового моніторингу, служби внутрішнього аудиту та корпоративного секретаря з 01.01.2024 р. - Розглядалися інші питання. Вважаємо, діяльність Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» в 2023 році задовільною та такою, що сприяла позитивним змінам у фінансово-господарській діяльності банку.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова/член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Андрєєвська Вікторія Олександрівна. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2023-31.12.2023			X			
Брижнік Наталія Георгіївна. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2023-31.12.2023			Y			
Онищенко Микола Іванович. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2023-31.12.2023			Y			
Меленчук Людмила Леонідівна. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2023-31.12.2023			Y			

Маркіна Олександра Олексіївна. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2023-31.12.2023						
Бассак Павло Євгенович. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2023-31.12.2023						
Описова частина:						

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

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді	199
З них очних:	0
З них заочних:	199
Опис ключових рішень ради:	розглянуто Звіт «Результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік»; результати діяльності Банку за 2022 рік; здійснено контроль результатів діяльності Банку та виконання Бюджету в 2022 році; розглянуто Бюджет Банку на 2024рік; розглянуто зміни до Бюджету банку на 2023 рік; затверджено зміни до кредитних та депозитних продуктів для фізичних осіб та юридичних осіб; затверджено ліміти на проведення активних операцій АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» з банками-контрагентами; затверджено склад Операційного, Тендерного комітетів Правління Банку та Робочої групи СУІБ; розглянуто щоквартальні результати фактичних значень ключових показників ефективності та цільові показники наступного періоду; виділення із затвердженого Бюджету Банку на 2023 рік (загально-адміністративні витрати групи «Спонсорство і благодійність») коштів для надання безповоротної фінансової допомоги Благодійному Фонду «Буревій». розглянуто звіти про результати моніторингу ризиків діяльності Банку та про результати моніторингу системи внутрішнього контролю Банку; розглянуто звіти служби внутрішнього аудиту про перевірку напрямків діяльності банку та стан виконання рекомендацій за результатами перевірок; затверджено перелік пов'язаних осіб Банку; оновлено існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку; запроваджено нові продукти Банку та внесено зміни до існуючих; затверджені посадові інструкції працівників Банку; затверджено оновлені існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку, що стосуються компетенції Правління; прийняті рішення щодо інших питань діяльності Банку.

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

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради57 у звітному періоді	166	24	79
З них очних:	0	0	0
З них заочних:	166	24	79
Опис ключових рішень комітету ради:	Кредитний комітет приймалися рішення щодо умов кредитування клієнтів Банку; умов надання гарантій; перегляду кредитів; затвердження розрахунку кредитного ризику та затвердження і формування резервів для відшкодування можливих втрат; встановлення лімітів;	Тарифний комітет приймалися рішення щодо встановлення, змін, актуалізації тарифних пакетів на банківські послуги;	Комітет з питань управління активами та пасивами приймалися рішення щодо затвердження лімітів готівки в касах і банкоматах; затвердження часток стабільних частин залишків на поточних рахунках клієнтів банку, трансферних ставок; придбання ОВДП; тощо
Описова частина назв комітетів	1 Кредитний комітет; 2 Тарифний комітет; 3 Комітет з питань управління активами та пасивами		
Кількість засідань комітету ради57 у	9	21	15

звітному періоді			
З них очних:	1	0	0
З них заочних:	8	21	15
Опис ключових рішень комітету ради:	Тендерний комітет приймалися рішення з питань обрання постачальників послуг, оренди місць під розташування банкоматів, придбання пального, обрання надавача послуг страхування, придбання мережевого обладнання, тощо	Операційний комітет приймалися рішення щодо затвердження внутрішніх нормативних документів, встановлення лімітів на платіжні карти; розгляд Звітів; прийняття рішення щодо стану виконання платних доопрацювань в системах Банку тощо	Комітет по управлінню проблемними активами приймалися рішення щодо врегулювання простроченої заборгованості;
Описова частина назв комітетів	4 Тендерний комітет; 5 Операційний комітет; 6 Комітет по управлінню проблемними активами		
Кількість засідань комітету ради 57 у звітному періоді	0	20	-
З них очних:	0	20	-
З них заочних:	0	20	-
Опис ключових рішень комітету ради:	Дисциплінарний комітет засідання в 2023 році не проводились;	Комітет з питань фінансового моніторингу приймалися рішення з питань щодо результатів моніторингу ризиків клієнтів та аналізу оцінки ризику використання послуг Банку; щодо змін до переліку ризикових держав; тощо.	-
Описова частина назв комітетів	7 Дисциплінарний комітет; 8 Комітет з питань фінансового моніторингу		

Звіт виконавчого органу:

Зазначається така інформація:

- 1) оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу;
- 2) оцінка компетентності та ефективності керівника та заступників керівника/голови та членів колегіального виконавчого органу, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну;
- 3) оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей особи. В межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих виконавчим органом протягом звітного періоду, на досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно внутрішніх документів особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці);
- 4) інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи.

Звіт Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» підготовлено відповідно до вимог: Закону України «Про банки і банківську діяльність»; Закону України «Про акціонерні товариства»; Методичних

рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш. 2023 рік створив нові виклики банківській системі України через повномасштабне вторгнення РФ на територію країни. Військова агресія Росії унеможливила діяльність на тимчасово окупованих територіях, додає специфічних ризиків практично у всіх сферах бізнесу та життя людей. Обсяг руйнувань та втрат унаслідок війни зростає. Проте враховуючи баланс ризиків, стрімке зниження інфляції та спроможність підтримувати курсову стійкість, Правління НБУ вирішило знизити облікову ставку з 25% до 15% річних в грудні 2023 року. У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5% порівняно з 2022 роком. АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» прийняв нові виклики, створені військовою агресією РФ та завершив 2023 рік із фінансовими показниками на достатньо високому рівні. АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за результатами діяльності в 2023 році є прибутковим комерційним банком. Так, за результатами діяльності Банку в 2023 році отримано 143,6 млн. грн. чистого прибутку, що дозволило досягти наступних значень показників ефективності: Показник CIR (співвідношення адміністративних витрат до чистого операційного доходу) склав 46%; Показник ROA (рентабельність активів) склав 2,9%; Показник ROE (рентабельність капіталу) склав 20,5%. Операційний прибуток за результатами діяльності Банку в 2023 році склав 324,5 млн. грн., що на 80,1 млн. грн. або на 32,8% більше показника, досягнутого Банком в 2022 році. В 2023 році чистий процентний дохід Банку збільшився на 114,5 млн. грн., або на 35% порівняно з показником 2022 року та склав 439,7 млн. грн., що дозволило забезпечити частку чистого процентного доходу в загальних операційних доходах на рівні 73%. В 2023 році непроцентний дохід склав 158,8 млн. грн., що на 7,4 млн. грн. або на 4,5 % менше, ніж в 2022 році. При цьому, чистий комісійний дохід склав 126,9 млн. грн., що на 17,7 млн. грн. або на 16,2% більше, ніж в 2022 році. Рівень неробочих активів в кредитному портфелі юридичних та фізичних осіб (далі – NPL) Банку станом на кінець 2023 року складав 20,5%, що менше показника по банківській системі на 16,9 п.п. і свідчить про кращий стан кредитного портфелю в Банку порівняно з банківською системою в цілому. Протягом 2023 року Банк дотримувався всіх вимог щодо встановлених економічних нормативів (нормативів капіталу, ліквідності, кредитного ризику), а також лімітів відкритої валютної позиції. Станом на кінець 2023 року рівень достатності регулятивного капіталу (норматив Н2) складав 43,0%, що значно перевищує нормативні вимоги НБУ (не менше 10%). Сума заборгованості за операціями з пов'язаними з банком особами станом на кінець 2023 року складала 24,2 млн. грн. Розмір кредитних ризиків за операціями з пов'язаними з банком особами станом на кінець 2023 року становив 2,5% від регулятивного капіталу Банка та повністю відповідає нормативним вимогам НБУ (не більше 25%). Протягом 2023 року Банк не порушував норматив мінімального значення суми обов'язкових резервів, що мають зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ. При цьому, фактичне значення коштів на коррахунку в НБУ значно перевищує нормативне. Даний факт свідчить про наявність у Банку запасу ліквідності на покриття можливих ризиків відтоку коштів. Станом на 01.01.2024 р. до складу Правління входило 6 членів: Андреевська Вікторія Олександрівна - Голова Правління; Брижнік Наталія Георгіївна - заступник Голови Правління; Онищенко Микола Іванович - заступник Голови Правління; Меленчук Людмила Леонідівна - заступник Голови Правління; Маркіна Олександра Олексіївна - член Правління, головний бухгалтер; Бассак Павло Євгенович - член Правління. Протягом 2023 року у складі Правління зміни не здійснювались, що свідчить про сталий склад виконавчого органу Банку. Засідання Правління Банку проводилися регулярно, за участі більшості його членів. Протягом 2023 року було проведено 199 засідань Правління Банку при очній присутності членів Правління. Члени Правління приділяють достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків. Правління як колегіальний орган на регулярних засадах приймає рішення з питань, що віднесені до його повноважень. Це свідчить про належну залученість Правління до виконання ним своїх функцій. Протягом звітної періоду на

засіданнях Правління була зафіксована наступна присутність членів Правління: Андреевська В.О. Кількість засідань за 2023 рік 199 Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня 186 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня 13 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня без поважних причин * 0 Процентне співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань 93% Брижнік Н.Г. Кількість засідань за 2023 рік 199 Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня 183 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня 16 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня без поважних причин * 0 Процентне співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань 92% Онищенко М.І. Кількість засідань за 2023 рік 199 Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня 186 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня 13 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня без поважних причин * 0 Процентне співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань 93% Меленчук Л.Л. Кількість засідань за 2023 рік 199 Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня 189 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня 10 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня без поважних причин * 0 Процентне співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань 95% Маркіна О.О. Кількість засідань за 2023 рік 199 Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня 193 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня 6 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня без поважних причин * 0 Процентне співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань 97% Бассак П.Є. Кількість засідань за 2023 рік 199 Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня 194 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня 5 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня без поважних причин * 0 Процентне співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань 97% *поважні причини - лікарняний, відрядження, відпустка тощо. На засіданнях Правління було:розглянуто Звіт «Результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік»;результати діяльності Банку за 2022 рік;здійснено контроль результатів діяльності Банку та виконання Бюджету в 2022 році;розглянуто Бюджет Банку на 2024 рік;розглянуто зміни до Бюджету банку на 2023 рік; затверджено зміни до кредитних та депозитних продуктів для фізичних осіб та юридичних осіб; затверджено ліміти на проведення активних операцій АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” з банками-контрагентами; затверджено склад Кредитного, Операційного, Тендерного, Тарифного, Дисциплінарного комітетів, Комітету по управлінню проблемними активами, Комітету з питань фінансового моніторингу Правління Банку та Робочої групи СУІБ; розглянуто щоквартальні результати фактичних значень ключових показників ефективності та цільові показники наступного періоду; виділення із затвердженого Бюджету Банку на 2023 рік (загально-адміністративні витрати групи «Спонсорство і благодійність») коштів для надання безповоротної фінансової допомоги Благодійному Фонду «Буревій». розглянуто звіти про результати моніторингу ризиків діяльності Банку та про результати моніторингу системи внутрішнього контролю Банку; розглянуто звіти служби внутрішнього аудиту про перевірку напрямків діяльності банку та стан виконання рекомендацій за результатами перевірок; затверджено перелік пов'язаних осіб Банку; оновлено існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку; запроваджено нові продукти Банку та внесено зміни до існуючих; затверджені посадові інструкції працівників Банку; затверджено оновлені існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку, що стосуються компетенції Правління; прийняті рішення щодо інших питань діяльності Банку.Станом на 01.01.2024 р. Правлінням створені та діяли наступні комітети: Кредитний комітет (всього проведено 166 засідань); Тарифний комітет (всього проведено 24 засідання); Комітет з питань управління активами та пасивами (всього проведено 79 засідань); Тендерний комітет (всього проведено 9 засідань); Операційний комітет (всього проведено 21 засідання); Комітет по управлінню проблемними активами (всього проведено 15 засідань);

Дисциплінарний комітет (засідання в 2023 році не проводились); Комітет з питань фінансового моніторингу (всього проведено 20 засідань). У 2023 році члени Правління входили до складу наступних Комітетів Правління: Андреевська В.О.: Кредитний комітет, Комітет по управлінню проблемними активами, Комітет з питань фінансового моніторингу; Брижнік Н.Г.: Кредитний комітет, Тарифний комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, Комітет по управлінню проблемними активами, Комітет з питань фінансового моніторингу; Онищенко М.І.: Кредитний комітет, Тарифний комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, Операційний комітет, Комітет з питань фінансового моніторингу; Меленчук Л.Л.: Кредитний комітет, Тарифний комітет, Комітет з питань управління активами та пасивами, Комітет з питань фінансового моніторингу; Маркіна О.О.: Тарифний комітет, Операційний комітет, Тендерний комітет, Дисциплінарний комітет, Комітет з питань фінансового моніторингу; Бассак П.Є.: Комітет з питань фінансового моніторингу. Протягом звітнього 2023 року на засіданнях Комітетів Правління не зафіксовані факти відсутності без поважних причин членів Правління на засіданнях комітетів, до складу яких входять члени Правління.

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

Ім'я	Метелиця Тетяна Олександрівна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про корпоративного секретаря АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"; Посадова інструкція корпоративного секретаря АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	21.04.2023 24
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	18.04.2024 21
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Звіт про діяльність Корпоративного секретаря Корпоративний секретар за період виконання своїх обов'язків з 21.04.2023 по 31.12.2023 року виконував наступні завдання щодо: взаємодії з акціонерами та стейкхолдерами банку, в тому числі з питань реалізації їх прав та обов'язків; взаємодії та надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку; функцій голови лічильної комісії на чергових та позачергових загальних зборах акціонерів банку; забезпечення підготовки, скликання загальних зборів акціонерів, виконання функцій секретаря загальних зборів та складення протоколів загальних зборів акціонерів; контроль за своєчасністю розміщення на веб-сайті банку та відправки до НКЦПФР інформації емітента, що підлягає розкриттю; приймав участь в проведенні засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконуючи функції секретаря Наглядової ради; організації взаємодії з акціонерами та учасниками структури власності Банку в питаннях забезпечення прозорості структури власності Банку; виконання інших функцій, передбачених Статутом та внутрішніми документами.

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

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту Так/Ні	так

Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за такі ризики, здійснюють поточне управління ризиками і заходи з контролю в межах компетенції цих підрозділів
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	друга лінія захисту – на рівні Управління ризик-менеджменту та Служби комплаєнс, мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженому Постановою Правління Національного банку України № 88 від 02.07.2019 р. та в Положенні про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженому Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином;
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	третьа лінія захисту – на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює незалежну оцінку ефективності та адекватності роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю та діяльності Управління ризик-менеджменту та Служби комплаєнс із урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затверджених Постановою Правління Національного банку України №311 від 10.05.2016 р.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) Так/Ні	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Положення про внутрішній аудит; Політика внутрішнього аудиту; Положення про службу внутрішнього аудиту; Політика управління ризиками; Стратегія управління ризиками; Політика управління комплаєнс-ризиком; Положення про службу комплаєнс.
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	11.01.2024 2
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Звіт про роботу служби внутрішнього аудиту АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" містить інформацію про наявність внутрішніх положень, інформацію про керівника служби внутрішнього аудиту, штатну та фактичну чисельність працівників служби, загальну кількість відокремлених підрозділів, кількість проведених аудиторських перевірок, кількість перевірок за звітний період та інші питання.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Так/Ні	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» (версія 5.0) встановлює рівень ризик-апетиту щодо кожного з ризиків, які Банк приймає, та сукупну величину ризик-апетиту.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	28.02.2023 11

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
Львовичкіна Юлія Володимирівна			63.4068	63.4068
Воронін Ігор Павлович			9.7856	9.7856
Фурсін Іван Геннадійович			16.7791	16.7791
ВІСТАКІ ВЕНЧЕРЗ ЛІМІТЕД (VISTAKI VENTURES LIMITED)			9.9018	9.9018
Товариство з обмеженою			6.4642	6.4642

відповідальністю "АРДЕКС"				
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІСТ-ВЕСТ ФІНАНС"			8.3034	8.3034
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІСТ-ВЕСТ КЕПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС"			6.1092	6.7092
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЕР»			43.0718	43.0718

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Ім'я або повне найменування акціонера (учасника) права участі та/або голосування якого обмежено	РНОКПП	УНЗР	Опис наявного обмеження
Фурсін Іван Геннадійович			Станом на 31.12.2023р., відповідно до Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України № 225 від 10.06.2021 року (зі змінами), право голосу акцій Банку, які належать акціонеру Фурсіну І.Г. (3 313 акцій прямого володіння та 4 770 акцій опосередкованого володіння через володіння компанією VISTAKI VENTURES LIMITED), тимчасово, до усунення порушення, передається довіреній особі Шлапаку С.В.

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Кодекс корпоративного управління
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Загальні збори акціонерів
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	30.11.2023 47
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Окрема політика щодо розкриття інформації емітентом у Банку відсутня. В Банку розроблено та затверджено Кодекс корпоративного управління, який містить інформацію щодо взаємодії Банку з наступними стейкхолдерами: акціонер та працівники Банку. Кодекс корпоративного управління затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів, які відбулись 27.11.2023 року, Протокол №47 від 30.11.2023 року.

Частина 13. Інформація про радника

Повне найменування	
Ідентифікаційний код юридичної особи	
URL-адреса вебсайту	
URL-адреса вебсайту, на якій розміщено інформацію про результати досліджень радника, консультації та будь-які інші рекомендації щодо використання права голосу щодо особи	у АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" посада радника з корпоративних прав не передбачена.

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог,

передбачених пунктом 45 цього Положення

Аудиторські послуги за 2022 рік та до моменту укладення договору з іншим аудитором, надавав зовнішній аудитор, обраний Наглядовою радою АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (протокол Наглядової ради № 70 від 08.10.2021), ТОВ «ПКФ УКРАЇНА». Згідно рішення Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (протокол Наглядової ради № 60 від 11.10.2023) зовнішнім аудитором, що надаватиме аудиторські послуги Банку, є ТОВ «РСМ УКРАЇНА». ТОВ «РСМ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги перший рік. Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «РСМ УКРАЇНА» становить понад 30 років. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0084, у тому числі у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес». Інших аудиторських послуг, окрім аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік, протягом звітного року, аудиторська фірма не надавала. Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років проводилася згідно з вимогами чинного законодавства. Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом року не застосовувалися. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні. Протягом останніх років у Банку відбувалась ротація аудиторів для перевірки та підтвердження річної фінансової звітності Банку, а саме: за 2016 – 2022 роки аудиторські послуги Банку надавала ТОВ «ПКФ УКРАЇНА», за 2023 рік – послуги надає ТОВ «РСМ УКРАЇНА». Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» №608 від 06 червня 2023 року (далі – Рішення 608): Витяг зі ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ТОВ «РСМ Україна» 18.04.2024 р. У зв'язку зі складанням Банком Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне: - нами проведена перевірка достовірності інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління у відповідності до пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23 лютого 2006 року, та пунктів 1-5 статті 43 Розділу II Рішення 608; - на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу II Рішення 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік структурних підрозділів Товариства, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про наявність/відсутність затвердженої декларації схильності до ризиків Товариства, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.

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

Звіт про корпоративне управління. Корпоративне управління в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

здійснюється у відповідності до норм Цивільного та Господарського кодексів, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», інших законів, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту, Кодексу корпоративного управління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», рішень загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління Банку. Кодекс корпоративного управління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» розміщено на сайті Банку, за посиланням:

https://www.clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/kod%D0%B5ks_korporatyvnoh

Протягом 2023 року Банк неухильно дотримувався принципів Кодексу корпоративного управління, відхилення від вимог цього Кодексу відсутні. Основними методами здійснення корпоративного управління у Банку є: раціональний і чіткий розподіл повноважень між органами управління та контролю, організація їх ефективної діяльності; визначення стратегічних цілей діяльності Банку та контроль за їх реалізацією (включаючи формування ефективних систем планування, управління банківськими ризиками та внутрішнього контролю); контроль за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, працівниками, кредиторами, вкладниками, іншими клієнтами та контрагентами; визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики; визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Банк. Статутний капітал. Акціонери Статутний капітал Банку становить 510 392 935,00 гривень. Статутний капітал Банку поділений на 48 173 простих іменних акцій, що становить 100% їх загальної кількості, номінальною вартістю 10 595,00 гривень кожна. Форма існування акцій – електронні. Станом на 01 січня 2023 року акціонерами Банку були 8 юридичних осіб та 3 фізичні особи. Юридичним особам - акціонерам належить 78,1641 % статутного капіталу Банку, фізичним особам-акціонерам належить 21,8359% статутного капіталу. Найменування/ПІБ акціонерів Банку % участі у статутному капіталі Банку ТОВ "Промислова група "Монієр" 43,0718 ВІСТАКІ ВЕНЧЕРЗ ЛІМІТЕД (VISTAKI VENTURES LIMITED) 9,9018 Фурсін Іван Геннадійович 14,8984 ТОВ "ІСТ-ВЕСТ ФІНАНС" 8,3034 ТОВ "ІСТ-ВЕСТ КЕПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТ" 6,1092 Титаренко Олег Миколайович 5,9203 Бойко Юрій Юрійович 1,0172 ТОВ "Ардекс" 6,4642 ТОВ "ІК "ФІНЛЕКС-ІНВЕСТ" 4,3053 ПАТ КБ "Приватбанк" 0,0062 ПРОСАТО ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД ,0021 Станом на 31.12.2023 (на кінець дня) акціонерами Банку були 8 юридичних осіб та 4 фізичні особи. Юридичним особам-акціонерам належить 76,4% статутного капіталу Банку, фізичним особам-акціонерам належить 23,6% статутного капіталу. Найменування/ПІБ акціонерів Банку % участі у статутному капіталі Банку ТОВ "Промислова група "Монієр" 43,0718 ВІСТАКІ ВЕНЧЕРЗ ЛІМІТЕД (VISTAKI VENTURES LIMITED) 9,9018 Фурсін Іван Геннадійович 6,8773 ТОВ "ІСТ-ВЕСТ ФІНАНС" 8,3034 ТОВ "ІСТ-ВЕСТ КЕПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТ" 6,1092 Львовочкіна Юлія Володимирівна 5,9203 Бойко Юрій Юрійович 1,0172 ТОВ "Ардекс" 6,4642 ТОВ "ІК "ФІНЛЕКС-ІНВЕСТ" 2,5408 Воронін Ігор Павлович 9,7856 ПАТ КБ "Приватбанк" 0,0062 ПРОСАТО ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД 0,0021 Кінцевими власниками істотної участі в Банку станом на 31 грудня 2023 року є: Львовочкіна Юлія Володимирівна – контролер Банку, володіє участю у банку в сукупності 63,4068%, в т.ч. прямо 5,9203% та опосередковано 57,4865%. Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку. Фурсін Іван Геннадійович, що володіє участю у банку в сукупності 16,7791%, в т.ч. прямо 6,8773%, та опосередковано 9,9018%. Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання

діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України № 225 від 10.06.2021 року (зі змінами від 02.05.2022 №20/676-рк та 06.06.2022р. № 20/750-рк) право голосу акцій Банку, які сукупно належать Фурсіну І.Г, тимчасово до усунення порушення, передається довірній особі Шлапаку Станіславу Валерійовичу. Інші обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах відсутні. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента: Воронін Ігор Павлович, володіє прямою участю у банку у розмірі 9,7856%; Товариство з обмеженою відповідальністю "АРДЕКС", ЄДРПОУ 31202499, володіє прямою участю у банку у розмірі 6,4642%. Органи управління та контролю: Загальні збори акціонерів Банку; Наглядова рада Банку; Комітети Наглядової ради Банку: Комітет з питань аудиту; Комітет з призначень та винагород. Підрозділи контролю Банку: Служба внутрішнього аудиту Банку; Управління ризик-менеджменту; Служба комплаєнс. Правління Банку: Комітети Правління: Кредитний комітет; Тарифний комітет; Тендерний комітет; Комітет з управління активами та пасивами; Операційний комітет; Комітет з фінансового моніторингу; Комітет по управлінню проблемними активами; Дисциплінарний комітет. Загальні збори акціонерів Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку. Загальні збори акціонерів здійснюють загальне керування діяльністю Банку, визначають мету та стратегію розвитку Банку. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття рішень щодо: визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання; внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»; анулювання викуплених акцій; зміни типу акціонерного товариства; емісії акцій Банку та емісії цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції; збільшення розміру статутного капіталу Банку; зменшення розміру статутного капіталу Банку; дроблення або консолідації акцій Банку; затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду Банку, про винагороду членів Наглядової ради Банку а також внесення змін до них; розгляд звіту Наглядової ради та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту; розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту; затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за відповідний рік та розподіл прибутку і затвердження порядку покриття збитків Банку; викуп Банком розміщених ним акцій; виплати та затвердження розміру річних дивідендів, з урахуванням вимог, передбачених законодавством України, та способу їх виплати; обрання Голови та членів Наглядової ради, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Банку, затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку; припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку; виділу та припинення Банку, ліквідації Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу; затвердження Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку; про вчинення значного правочину або правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством; прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій Банку додаткової емісії у процесі їх розміщення; обрання голови та членів лічильної комісії загальних зборів; інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством. Повноваження з вирішення питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, не можуть бути передані іншим органам Банку. В 2023 році Загальні збори акціонерів проводились двічі, суб'єкт скликання – Наглядова рада Банку, спосіб проведення – дистанційно відповідно до Рішення НКЦПФР № 236 від 06.03.2023. Місце проведення: через депозитарну систему; Місце підбиття підсумків лічильною та реєстраційною комісією та складання

Протоколів після отримання документів від ПАТ «НДУ»: м. Київ, вул. Борисоглібська 5-А. 31.05.2023 річні Загальні збори акціонерів проведені за рішенням Наглядової ради дистанційно, на яких були прийняті рішення за наступними питаннями: 1. Затвердження річного звіту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік та розподіл прибутку/збитків за 2022 рік. 2. Розгляд звіту та висновку зовнішнього аудитора про результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у 2022 році та заходів за результатами розгляду висновків аудиторської фірми. 3. Розгляд звіту Наглядової Ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради. 4. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік. 5. Затвердження проектів змін до положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». 6. Затвердження проектів змін до цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». 30.11.2023 Загальні збори акціонерів проведені за рішенням Наглядової ради дистанційно, на яких були прийняті рішення за наступними питаннями: 1. Про внесення змін до Статуту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження його у новій редакції. 2. Про внесення змін до Положення про загальні збори АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження Положення про загальні збори АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції. 3. Про внесення змін до Положення про Наглядову Раду АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження Положення про Наглядову Раду АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції. 4. Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження Кодексу корпоративного управління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції. Наглядова рада. Наглядова рада Банку є органом контролю за діяльністю Правління Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком. Наглядова рада Банку вживає заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяє їх врегулюванню. Наглядова рада повідомляє Національний банк України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку, а також забезпечує підтримання дієвих стосунків з Національним банком України. Відповідно до рішення Загальних Зборів акціонерів від 28.04.2021 №43 обрано Наглядову раду АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» строком на 3 роки у наступному складі: Голова Наглядової Ради: Воробйов Віктор Валерійович – представник акціонера ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР». Члени Наглядової ради: Коледа Ірина Петрівна – представник акціонера, ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР»; Кротюк Володимир Леонідович - представник акціонера, ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР»; Кириченко Олександр Вікторович- незалежний член Наглядової Ради; Карчева Ганна Тимофіївна- незалежний член Наглядової Ради; Стадник Надія Павлівна-незалежний член Наглядової Ради. До виключної компетенції Наглядової ради належить: затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку; забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами учасників Банку; затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту; затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку; забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту; затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку; затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку; запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;

визначення кредитної політики Банку; затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту; затвердження внутрішніх положень про правління Банку, про комітети Наглядової ради Банку, про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Наглядовій раді банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Наглядовою радою банку; призначення та припинення повноважень голови та членів Правління Банку, призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та корпоративного секретаря; здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення; здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління банку загалом та кожного члена Правління банку зокрема, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінки відповідності членів Правління банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності правління банку розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку з урахуванням особливостей діяльності банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності правління Банку та підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки; визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту; визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг; розгляд висновку зовнішнього аудиту банку та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту; контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту; прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах, що становить 10 і більше відсотків їх статутного капіталу; затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами правління Банку, керівником та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру їхньої винагороди; контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України; затвердження та контроль за дотриманням порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю за операціями із пов'язаними з Банком особами; визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією; здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку загалом та кожного члена Наглядової ради банку зокрема, комітетів Наглядової ради банку, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого (за наявності такого статусу) та/або діяльності банківської групи, до складу якої

входить Банк, а також вжиття заходів з удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Банку за результатами такої оцінки; затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів; затвердження положення та звіту про винагороду Правління Банку; підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів; формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку; затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством; прийняття рішень про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій; прийняття рішень про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; затвердження ринкової вартості майна у випадках передбачених чинним законодавством; розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду; обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом; визначення дати складення переліку, осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом; визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства та мають право на участь в Загальних зборах акціонерів; вирішення питань, про участь Банку у групах та інших об'єднань; вирішення питань про створення, реорганізацію, та/або ліквідацію відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх положень; вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Наглядової ради Банку при злитті, приєднанні, поділу, виділу або перетворенню; прийняття рішення про вчинення значного правочину та правочину із заінтересованістю відповідно до законодавства та Статуту; визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; прийняття рішення про обрання (зміну) депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги, та/або клірингової установи, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг; надсилання оферти акціонерам відповідно до законодавства України; вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку згідно з чинного законодавства та Статутом Банку. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Банку, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, за винятком випадків, встановлених законодавством України. Наглядова Рада Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законом або статутом. До компетенції Наглядової ради також відноситься: призначення і звільнення відповідального працівника за здійснення внутрішнього фінансового моніторингу Банку з питань запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в порядку, визначеному нормативно- правовими актами Національного банку України. Кандидатура відповідального працівника Банку погоджується Національним банком України; створення комітетів Наглядової ради та затвердження складу членів цих комітетів; обрання (призначення) та звільнення Корпоративного секретаря; • прийняття рішення про максимальну чисельність працівників Банку та розмір фонду оплати праці; призначення реєстраційної комісії, тимчасової лічильної комісії та секретаря на Загальні збори акціонерів, що скликаються Наглядовою радою; уповноваження відповідної особи на головування на Загальних зборах акціонерів; розробка умов договору про злиття (приєднання) або план поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження його проекту; підготовка для акціонерів пояснення до умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу,

перетворення) Банку та затвердження їх проекту; затвердження проекту статуту Банку, створюваного в результаті злиття; здійснення інших повноважень, що делеговані Загальними зборами акціонерів. Наглядова Рада Банку може створювати комітети з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до компетенції Наглядової Ради, зокрема комітети Наглядової Ради з питань призначень, винагород, ризиків, аудиту, та інші комітети. Так, у 2023 році було створено два комітети: Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород. Протягом 2023 року було проведено 86 засідань Наглядової ради, з них: 25 - очних; 5- дистанційно; 56 - заочних. На засіданнях Наглядової ради було розглянуто Звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності і Звіту керівництва (Звіту про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік та надання рекомендацій Загальним Зборам учасників АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудитора; розглянуто та затверджено актуалізацію переліку лімітів (обмежень) щодо суттєвих ризиків діяльності Банку; розглянуто та затверджено зміни до Порядку здійснення операцій із пов'язаними особами у АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; розглянуто та затверджено призупинення діяльності Сєверодонецького відділення та відділення «Бориспільське» у зв'язку з запровадженням військового станку в Україні; затверджено Бюджет Банку на 2024 рік; розглянуто та затверджено «Стратегію розвитку ІТ та ІБ на 2023-2024 рр»; розглянуто та затверджено звіти про винагороди членів Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2021 та 2022 роки; розглянуто кандидатури та обрано Корпоративного секретаря АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», затверджено Положення про Корпоративного секретаря та посадову інструкцію; затверджено зміни до Бюджету Банку на 2023 рік; розглянуто та затверджено склад Комітетів Наглядової ради, та Положень про Комітети; розглянуто питання зняття виконання обов'язків та покладення виконання обов'язків Головного комплаєнс менеджера; затверджено нову Організаційну структуру банку; затверджено План виконання рекомендацій, наданих за результатами оцінки SREP АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", зміни до Плану та звіти щодо виконання Плану; затверджено Звіт «Результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік та квартали 2023 року; затверджено нову версію Декларації схильності до ризиків АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; розглянуто та затверджено нову редакцію Комплексного плану забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайних ситуацій в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; затверджено нову версію декларації схильності до ризиків АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», зміни до неї та до Плану фінансування в кризових ситуаціях АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ; розглянуто Звіт про виконання плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на 2022 рік.; погоджено плани перевірок служби внутрішнього аудиту на 2023 рік; розглянуто та затверджено розрахунок ресурсів Служби внутрішнього аудиту на 2023 рік.; розглянуто та ухвалено Довгостроковий план проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" на 2023 – 2026 роки.; розглянуті та затверджені зміни до «Плану дій щодо виконання рекомендацій та впровадження компенсаційних заходів, визначених у Звіті про інспектування АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Національним банком України в 2019 році»; розглянуто та затверджено звіт про оцінку відповідності Голови та членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам, незалежних директорів – відповідності вимогам щодо незалежності за 2023 рік; Звіт про оцінку відповідності Голови, членів Правління (у т.ч. працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу), Головного бухгалтера та заступника Головного бухгалтера АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2023 рік; Звіту про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту, начальника Служби комплаєнс АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2023 рік; здійснено роботу з оновлення існуючих та затвердження нових нормативних документів Банку відповідно компетенцій Наглядової ради; розглянуто та затверджено звіти результати діяльності Банку та виконання бюджету

Банкув 2022 році; розглянуто звіти Служби внутрішнього аудиту Банку; розглянуто звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків; розглянуто звіти з моніторингу систем внутрішнього контролю; розглянуто звіти щодо моніторингу ризиків діяльності Банку; розглянуто звіти щодо оцінки ризик-профілю та показників ризик апетиту АБ«КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; розглянуто звіти по виконанню Оперативного плану по управлінню проблемними активами на 2020-2023р. розглянуто та затверджено Положення про підрозділи Банку; розглянуто питання, щодо надання премії в частині Членів Правління, служби комплаєнс, управління ризик-менеджменту, служби фінансового моніторингу та служби внутрішнього аудиту; затверджено План роботи Наглядової ради на 2024 рік; створено комітети Наглядової ради: Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород , а також склад членів цих Комітетів; розглянуто та затверджено оновлені існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку, що стосуються компетенції Наглядової ради та Комітетів Наглядової ради; затверджено скликання загальних зборів акціонерів (чергових та позачергових) та затверджено порядок денний чергових Загальних зборів акціонерів, форму та тексти бюлетенів, та проекти рішень з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів, та прийнято рішення щодо інших питань діяльності Банку; розглядались інші питання. Відповідно до рішення Наглядової ради від 28.02.2023 №12 обрано склад Комітетів Наглядової ради: Комітет з питань аудиту. Голова Комітету: Кириченко Олександр Вікторович Члени Комітету: Воробйов Віктор Валерійович, Карчева Ганна Тимофіївна. До компетенції Комітету з питань аудиту відноситься: здійснення моніторингу цілісності фінансової інформації, що надається товариством, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються товариством та юридичними особами, що перебувають під контролем товариства; перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та систем управління ризиками; надання Наглядовій раді рекомендацій щодо добору, призначення на посаду, перепризначення та звільнення з посади внутрішнього аудитора (керівника служби внутрішнього аудиту) та керівника відділу бюджету або іншого підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування; складання проекту бюджету Наглядової ради товариства та подання його на затвердження; інші питання, передбачені законом, статутом акціонерного товариства або положенням про комітет. щодо зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності, залученого товариством: 1) надання акціонерам, наглядовій раді рекомендацій щодо добору, призначення на посаду, перепризначення та звільнення з посади зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності та умов договору з ним; 2) оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту; 3) 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; 4) перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва на рекомендації, надані зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності у письмовій формі; 5) дослідження обставин, що можуть бути підставою для припинення дії договору із зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності, надання рекомендацій щодо дій, які необхідно вчинити товариству з огляду на існування таких обставин; 6) інші питання, передбачені законом, статутом акціонерного товариства або положенням про комітет. Протягом 2023 року було проведено 10 засідань Комітету з питань аудиту Наглядової ради. На засіданнях Комітету з питань аудиту було розглянуто Звіти про здійснення перевірок Службою внутрішнього аудиту. Розглянуто Звіт незалежного аудитора ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», Звіт про управління за 2022 рік та додатковий Звіт для Комітету з питань аудиту Наглядової ради за результатами аудиту фінансової звітності. Обрано секретаря Комітету з питань аудиту. Розглянуто Звіт про здійснення

Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» оцінки ефективності системи внутрішнього контролю Банку в 2022 році. Розглянуто Звіт Служби внутрішнього аудиту про дотримання вимог «Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». Розглянуто Звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». Розглянуто Положення про порядок проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ; Розглянуто Звіти Служби внутрішнього аудиту щодо стану реалізації Правлінням Банку та керівниками структурних підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) за результатами внутрішнього аудиту, які надавались під час проведення аудиторських перевірок в попередній період. Розглянуто зміни до внутрішніх документів з питань внутрішнього аудиту. Розглянуто Показники/ критерії щодо оцінювання конкурсних пропозицій, що надійшли в межах проведення Конкурсу з відбору зовнішнього аудитора для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». Розглянуто конкурсні пропозиції, подані суб'єктами аудиторської діяльності на оголошений АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». Розглянуто проект та умови договору з аудиторською фірмою ТОВ «РСМ УКРАЇНА». Комітет з питань призначень та винагород. Голова комітету: Стадник Надія Павлівна. Члени комітету: Карчева Ганна Тимофіївна, Колєда Ірина Петрівна. До компетенції Комітету з питань призначень та винагород відноситься: розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) акціонерного товариства з питань призначень; визначення та рекомендування до схвалення Наглядовою радою кандидатур на заміщення вакантних посад у виконавчому органі, а у випадках, передбачених Статутом або внутрішніми документами Банку - інших вакантних посад; періодичне оцінювання структури, розміру, складу і роботи виконавчого органу та надання Наглядовій раді рекомендацій щодо будь-яких змін; періодичне оцінювання членів виконавчого органу на відповідність кваліфікаційним вимогам та звітування із зазначеного питання наглядовій раді товариства; надання Наглядовій раді рекомендацій щодо персонального складу кожного з її комітетів, а також періодичної ротації членів наглядової ради між комітетами; розроблення та надання Наглядовій раді для затвердження правил (кодексу) етичної поведінки посадових осіб органів акціонерного товариства, якими, зокрема, регулюються питання конфлікту інтересів, конфіденційності, чесного ведення справ, захисту та належного використання активів товариства, дотримання вимог законодавства та внутрішніх нормативних актів, а також необхідність надання наглядовій раді інформації про будь-які відомі факти порушень вимог законодавства або етичних норм; попереднє надання пропозицій та узгодження призначення посадових осіб товариства, призначення яких належить до компетенції Наглядової ради, погодження за поданням Голови правління призначення осіб, які здійснюють управлінські функції, відповідно до закону чи Статуту; розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) з питань винагороди; надання Наглядовій раді пропозицій щодо винагороди членів виконавчого органу. Такі пропозиції стосуються всіх форм винагороди, у тому числі фіксованої винагороди, винагороди за результатами діяльності (змінної винагороди), додаткового пенсійного забезпечення або схеми дострокового виходу на пенсію та компенсації при звільненні; надання Наглядовій раді пропозицій щодо індивідуальної винагороди, що надається члену виконавчого органу, гарантуючи їх сумісність з політикою винагороди, прийнятою товариством, та їх відповідність оцінці роботи зазначених членів; надання виконавчому органу товариства загальних рекомендацій щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції; інші питання, передбачені законом або Статутом акціонерного товариства, або положенням про комітет. Протягом 2023 року було проведено 9 засідань Комітету з питань призначень та винагород. На засіданнях Комітету з питань призначень та винагород було: Розглянуто та обрано

кандидатуру Метелиці Т.О. на посаду Корпоративного секретаря АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».

Розглянуто зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».

Розглянуто питання щодо виконання обов'язків Головного комплаєнс-менеджера. Затвердження змін до штатного розпису в частині Служби комплаєнс; Розглянуто та затверджено: Звіт про оцінку відповідності Голови та членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам, незалежних директорів – відповідності вимогам щодо незалежності за 2023 рік; Звіт про оцінку відповідності Голови, членів Правління (у т. ч. працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу), Головного бухгалтера та заступника Головного бухгалтера АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2023 рік; Звіт про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту (головного ризик-менеджера), начальника Служби комплаєнс АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (головного комплаєнс-менеджера) кваліфікаційним вимогам за 2023 рік. Затвердження штатного розпису в частині Членів Правління, служби комплаєнс, управління ризик-менеджменту, служби фінансового моніторингу, служби внутрішнього аудиту та корпоративного секретаря з 01.01.2024 р. Розглядалися інші питання. Звіт Наглядової ради складено та буде затверджено Загальними зборами акціонерів 29.04.2024. Корпоративний секретар. Рішенням Наглядової ради банку № 24 від 21.04.2023 була розглянута та затверджена кандидатура Метелиці Т.О. на посаду Корпоративного секретаря АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». Внутрішнє Положення про Корпоративного секретаря та посадова інструкція Корпоративного секретаря були затверджені Рішенням Наглядової ради №49 від 14.07.2023 року. Звіт про діяльність Корпоративного секретаря Корпоративний секретар за період виконання своїх обов'язків з 21.04.2023 по 31.12.2023 року виконував наступні завдання щодо: взаємодії з акціонерами та стейкхолдерами банку, в тому числі з питань реалізації їх прав та обов'язків; взаємодії та надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку; функцій голови лічильної комісії на чергових та позачергових загальних зборах акціонерів банку; забезпечення підготовки, скликання загальних зборів акціонерів, виконання функцій секретаря загальних зборів та складення протоколів загальних зборів акціонерів; контроль за своєчасністю розміщення на веб-сайті банку та відправки до НКЦПФР інформації емітента, що підлягає розкриттю; приймав участь в проведенні засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконуючи функції секретаря Наглядової ради; організації взаємодії з акціонерами та учасниками структури власності Банку в питаннях забезпечення прозорості структури власності Банку; виконання інших функцій, передбачених Статутом та внутрішніми документами. Банк не користується послугами радника з корпоративного управління. Правління Банку. Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів та забезпечує накопичення основних засобів, необхідних для статутної діяльності Банку, несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, Наглядової ради Банку. Кількісний склад Правління не повинен бути меншим ніж 5 (п'ять) осіб. Склад Правління затверджується Наглядовою радою Банку за поданням Голови Правління. Станом на 01.01.2024 року склад Правління Банку наступний: Андреевська Вікторія Олександрівна – Голова Правління; Брижнік Наталія Георгіївна – Заступник Голови Правління; Онищенко Микола Іванович – Заступник Голови Правління; Меленчук Людмила Леонідівна – Заступник Голови Правління; Маркіна Олександра Олексіївна – Головний бухгалтер; Бассак Павло Євгенович – член Правління – начальник служби фінансового моніторингу. Станом на 01 січня 2024 року посадові особи Банку акціями АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» не володіють. Правління Банку підзвітне Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді Банку і організовує виконання їх рішень. Правління діє на підставі Статуту Банку та Положення про Правління Банку. Правління Банку вживає заходів щодо реалізації вимог Порядку здійснення операцій із пов'язаними особами у АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», затвердженого Наглядовою радою Банку. Правління Банку вирішує всі

питання поточної діяльності Банку крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради Банку, зокрема: забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку, підбір і підготовка кадрів, керівництво роботою структурних та відокремлених підрозділів Банку; розроблення положень, що регламентують діяльність структурних та відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку; забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; інформування Наглядової ради про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку; здійснення операцій Банку, укладання міжбанківських та інших договорів, передбачених Статутом Банку, банківської ліцензії, генеральною ліцензії на здійснення валютних операцій Національного банку України, обліку, звітності і організації внутрішнього контролю; виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Банку, власних рішень, наказів тощо; забезпечення виконання працівниками Банку вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України; затвердження правил, програм, положень, планів, інструкцій та всіх інших внутрішніх нормативних актів Банку, затвердження яких не належить до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Голова Правління Банку обирається Наглядовою радою. Голова Правління Банку має право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, які не заборонені законодавством України, не суперечать Статуту Банку, не віднесені до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та компетенції Наглядової ради Банку, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку, видавати довіреності іншим особам, які відповідно до законодавства можуть бути представниками Банку. Голова Правління Банку організовує роботу Правління, забезпечує ведення протоколів засідань Правління Банку. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Наглядової ради Банку з правом дорадчого голосу. Правління з метою управління ризиками створює постійно діючі комітети, зокрема кредитний комітет, комітет з питань управління активами та пасивами та інші комітети. Протягом 2023 року було проведено 199 засідань Правління Банку. Всі засідання були заочними. На засіданнях Правління було: розглянуто Звіт «Результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2022 рік»; результати діяльності Банку за 2022 рік; здійснено контроль результатів діяльності Банку та виконання Бюджету в 2022 році; розглянуто Бюджет Банку на 2024 рік; розглянуто зміни до Бюджету банку на 2023 рік; затверджено зміни до кредитних та депозитних продуктів для фізичних осіб та юридичних осіб; затверджено ліміти на проведення активних операцій АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» з банками-контрагентами; затверджено склад Операційного, Тендерного комітетів Правління Банку та Робочої групи СУІБ; розглянуто щоквартальні результати фактичних значень ключових показників ефективності та цільові показники наступного періоду; виділення із затвердженого Бюджету Банку на 2023 рік (загально-адміністративні витрати групи «Спонсорство і благодійність») коштів для надання безповоротної фінансової допомоги Благодійному Фонду «Буревій». розглянуто звіти про результати моніторингу ризиків діяльності Банку та про результати моніторингу системи внутрішнього контролю Банку; розглянуто звіти служби внутрішнього аудиту про перевірку напрямків діяльності банку та стан виконання рекомендацій за результатами перевірок; затверджено перелік пов'язаних осіб Банку; оновлено існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку; запроваджено нові

продукти Банку та внесено зміни до існуючих; затверджені посадові інструкції працівників Банку; затверджено оновлені існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку, що стосуються компетенції Правління; прийняті рішення щодо інших питань діяльності Банку. Станом на 01.01.2024 р. Правлінням створені та діяли наступні комітети: Кредитний комітет (всього проведено 166 засідань, всі засідання – заочні, комітетом приймалися рішення щодо умов кредитування клієнтів Банку; умов надання гарантій; перегляду кредитів; Затвердження розрахунку кредитного ризику та затвердження і формування резервів для відшкодування можливих втрат; встановлення лімітів на проведення активних операцій АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” з банками-контрагентами тощо); Тарифний комітет (всього проведено 24 засідання, всі засідання – заочні, комітетом приймалися рішення щодо встановлення, змін, актуалізації тарифних пакетів на банківські послуги); Комітет з питань управління активами та пасивами (всього проведено 79 засідань, всі засідання – заочні. Комітетом приймалися рішення щодо затвердження лімітів готівки в касах і банкоматах; затвердження часток стабільних частин залишків на поточних рахунках клієнтів банку, трансфертних ставок банку, розмір рекомендованої маржі для активних операцій та рекомендованого залишку коштів на кореспондентському рахунку в НБУ; придбання ОВДП номінованих в гривні, в портфель цінних паперів банку; затвердження Базових процентних ставок, премій, дисконтів та бонусів для вкладів клієнтів; розглядались Звіти про результати стрес-тестування та оцінки рівня ризиків діяльності Банку ; питання щодо перегляду лімітів на граничний сукупний коефіцієнт GAP на усіх стратегічних проміжках часу тощо); Гендерний комітет (всього проведено 9 засідань, з них заочних – 8 засідань, очне – 1 засідання. Комітетом приймалися рішення з питань обрання постачальників послуг, оренди місць під розташування банкоматів, придбання пального для автомобілів Банку, обрання надавача послуг страхування, придбання подовження технічної підтримки програмного забезпечення, придбання мережевого обладнання, придбання автомобіля тощо); Операційний комітет (всього проведено 21 засідання, всі засідання – заочні. Комітетом приймалися рішення щодо затвердження внутрішніх нормативних документів, що відносяться до компетенції комітету; встановлення лімітів на платіжні карти; розгляд Звітів про інциденти /значні зовнішні події операційного ризику / ризиків ІСТ та ІБ; прийняття рішення щодо стану виконання платних доопрацювань в системах Банку тощо); Комітет по управлінню проблемними активами (всього проведено 15 засідань, всі засідання – заочні. Комітетом приймалися рішення щодо врегулювання простроченої заборгованості); Дисциплінарний комітет (засідання в 2023 році не проводились); Комітет з питань фінансового моніторингу (всього проведено 20 засідань, всі засідання – заочні Комітетом приймалися рішення з питань щодо результатів моніторингу ризиків клієнтів та аналізу оцінки ризику використання послуг Банка; щодо змін до переліку ризикових держав; щодо заходів Банку щодо клієнтів, до яких застосовані персональні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції); щодо порядку аналізу фінансових операцій клієнта тощо). Звіт виконавчого органу (Звіт Правління) за 2023 рік складено і буде затверджено Наглядовою Радою до кінця квітня 2024 року. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку Обрання та припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку відбувається за рішенням Загальних зборів акціонерів. Відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», обрання членів Наглядової Ради відбувається шляхом кумулятивного голосування, а припинення повноважень та обрання членів та Голови ради Банку відбувається шляхом голосування, при якому рішення вважається прийнятим, якщо за нього проголосувала проста більшість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власником голосуючих з цього питання акцій. Призначення та припинення повноважень/звільнення інших посадових осіб Банку, в т. ч. Голови та членів (в тому числі Заступників Голови) Правління Банку, Голів комітетів Наглядової ради, органів контролю та Корпоративного Секретаря віднесено до виключної компетенції Наглядової ради Банку. Порядок призначення та звільнення посадових осіб

Банку визначається Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду та Положенням про Правління Банку та Корпоративного секретаря. Рішення приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. У разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради під час прийняття рішень голос Голови Наглядової ради є вирішальним.

Підрозділ внутрішнього аудиту Підрозділ внутрішнього аудиту Банку – постійно діючий підрозділ, який є складовою системи внутрішнього контролю Банку. Професійна підготовка керівника та працівників підрозділу внутрішнього аудиту повинна відповідати вимогам, встановленим Національним банком України. Служба внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність у відповідності до затверджених внутрішніх нормативних документів Банку. Служба двічі на рік звітує перед НБУ про результати своєї роботи та щороку – перед Наглядовою радою. За результатами 2023 року робота Служби внутрішнього аудиту визнана задовільною. У відповідності до Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 11 червня 2018 року N 64, та до Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 липня 2019 року N 88 Служба внутрішнього аудиту Банку є суб'єктом системи управління ризиками та суб'єктом системи внутрішнього контролю Банку. При застосуванні моделі трьох ліній захисту Служба внутрішнього аудиту Банку є третьою лінією, яка забезпечує перевірку та оцінку ефективності організації корпоративного управління в банку, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками; здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності першої та другої ліній захисту та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю. Підрозділ внутрішнього аудиту, як третя лінія захисту, здійснює такі функції: 1) перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність банку, у тому числі ті, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг); 2) оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління банком, їх відповідність розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів/фінансування тероризму; 3) перевіряє процеси управління банком, процес оцінки достатності капіталу, достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків банку; 4) перевіряє правильність ведення та достовірність бухгалтерського обліку, інформації, фінансової та іншої звітності, що складається банком, їх повноту та вчасність надання, у тому числі до Національного банку, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку; 5) здійснює незалежну оцінку впровадженої керівництвом банку системи контролю, зокрема щодо: дотримання керівниками та працівниками банку, що забезпечують надання банківських та інших фінансових послуг, вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку, та внутрішніх положень банку, виконання професійних обов'язків і правил, що встановлені Статутом банку та внутрішніми документами банку, у тому числі з питань комплаєнсу та управління ризиками; виявлення та аналізу фактів порушень працівниками банку вимог чинного законодавства України, стандартів професійної діяльності, внутрішніх положень, які регулюють діяльність банку; своєчасності усунення недоліків, виявлених Національним банком та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю банку; 6) незалежно оцінює надійність, ефективність та цілісність управління інформаційними системами та процесами банку (у тому числі релевантність, точність, повноту, доступність, конфіденційність та комплексність даних); 7) перевіряє фінансово-господарську діяльність банку; 8) здійснює оцінку ефективності та достатності складеного банком плану

відновлення його діяльності (у разі його складання); 9) оцінює діяльність підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені банком (далі - профільні комітети) та якості звітів про ризики, що надаються раді та правлінню банку; 10) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами банку, а також виникнення конфлікту інтересів у банку; 11) надає в межах банку та за відсутності загрози незалежності консультаційні послуги, виконує інші функції, пов'язані зі здійсненням нагляду за діяльністю банку; 12) інші функції, передбачені законодавством України. Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку та звітує перед нею, діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою. Служба внутрішнього аудиту за результатами перевірок вносила рекомендації менеджменту в частині удосконалення організації корпоративного управління, систем внутрішнього контролю, процесів управління банком, організації внутрішньої системи протидії відмиванню коштів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками відмивання коштів/фінансування тероризму. Звіти про результати аудиторських перевірок надавались Наглядовій раді та Правлінню Банку. Організація системи внутрішнього контролю Враховуючи рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду, вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, Банком забезпечено функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи внутрішнього контролю. Система внутрішнього контролю інтегрована в систему корпоративного управління Банку шляхом: створення відповідної організаційної структури; визначення повноважень, підпорядкованості, підзвітності, опису та розподілу функціональних обов'язків осіб, які задіяні у функціонуванні системи внутрішнього контролю, їх відповідальності та порядку взаємодії у внутрішньобанківських документах, положеннях про колегіальні органи, структурні підрозділи Банку тощо. Система внутрішнього контролю Банку: складається з таких компонентів: контрольного середовища; управління ризиками, притаманними діяльності Банку, уключаючи комплаєнс-ризик; контрольної діяльності в Банку; контролю за інформаційними потоками та комунікаціями Банку; моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю Банку; забезпечує досягнення операційних, інформаційних, комплаєнс-цілей діяльності Банку; реалізується на кожному з організаційних рівнів Банку. Система внутрішнього контролю Банку ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради, Правління, Комітетів Банку відповідно до положень законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту, а саме: перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за такі ризики, здійснюють поточне управління ризиками і заходи з контролю в межах компетенції цих підрозділів; друга лінія захисту – на рівні Управління ризик-менеджменту та Служби комплаєнс, мінімальні вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затверджене Постановою Правління Національного банку України № 88 від 02.07.2019 р. та в Положенні про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затверджене Постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 р. Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином; третя лінія захисту – на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює незалежну оцінку ефективності та адекватності роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю та діяльності Управління ризик-менеджменту та Служби комплаєнс із урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затверджених Постановою Правління Національного банку України №311 від 10.05.2016 р. Загальна стратегія, принципи і підходи до організації та побудови системи

внутрішнього контролю визначені Політикою системи внутрішнього контролю АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», затвердженою Протоколом засідання Наглядової ради № 68 від 16.12.2019 р. Організація системи управління ризиками. Враховуючи рекомендації Базельського комітету з банківського нагляду, вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, Банком забезпечено функціонування комплексної, ефективної системи управління ризиками, адекватної розміру Банку, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку, яка забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення суттєвих ризиків Банку. Банк здійснює комплексну оцінку визначеного переліку суттєвих видів ризиків, що притаманні діяльності Банку: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик банківської книги, ринковий ризик, операційний ризик (в т. ч. інформаційний) та комплаєнс-ризик. Банк під час оцінки всіх видів ризиків ураховує ризик концентрації. Завданнями системи управління ризиками є: ідентифікація та оцінка суттєвості видів ризиків; оцінка, агрегування та прогнозування рівня ризиків; встановленні лімітів та обмежень ризиків; моніторинг та контроль за обсягом прийнятого ризику, реалізація заходів для зниження ризику з метою підтримки його рівня в межах встановлених внутрішніх/зовнішніх обмежень; виконання обов'язкових нормативів та обмежень, встановлених регулятором; оцінка достатності фінансових ресурсів для покриття суттєвих ризиків, що притаманні діяльності Банку (в т. ч. з урахуванням реалізації стресових сценаріїв); здійснення стратегічного планування з урахуванням рівня прийнятого ризику; інформування Наглядової ради Банку, Правління, комітетів та інших колегіальних органів, створених Правлінням Банку, підрозділів, що здійснюють функції прийняття/управління ризиками, про суттєві ризики та достатність капіталу Банку; розвиток ризик-культури та відповідних компетенцій щодо управління ризиками. Управління ризиками здійснюється на централізованій та децентралізованій основі. Політика управління ризиками є невід'ємною частиною бізнес планування та бюджетування діяльності Банку, та спрямована на: забезпечення/підтримку належного рівня ризиків в межах затвердженого рівня ризик-апетиту та/або інших лімітів та обмежень; забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків; забезпечення фінансової стійкості Банку, мінімізацію можливих фінансових втрат; забезпечення ефективного розподілу ресурсів для оптимізації співвідношення ризик/дохідність; забезпечення безперервності діяльності та планування оптимального управління бізнесом Банку з урахуванням можливих стресових подій; недопущення випадків несвоєчасного та/або неповного виконання Банком зобов'язань перед кредиторами та вкладниками; удосконалення системи управління ризиками з урахуванням законодавчих та нормативних актів, зовнішніх і внутрішніх факторів впливу на діяльність Банку; оптимізацію процесу контролю ризиків на усіх організаційних рівнях, забезпечення своєчасного виявлення усіх суттєвих ризиків; оцінку ризиків та прийняття заходів щодо їх обмеження; ефективну взаємодію підрозділів Банку на усіх організаційних рівнях в процесі управління ризиками та формування резервів на покриття можливих збитків; дотримання визначених у ВНД процедур і повноважень при прийнятті рішень. Організаційна структура Банку формується з урахуванням необхідності розподілу функцій, обов'язків, повноважень і відповідальності між підрозділами Банку відповідно до принципу «3-х ліній захисту», при цьому Банк використовує безперервний процес обміну/отримання/надання необхідної інформації з внутрішніх та зовнішніх джерел. Забезпечення такого безперервного процесу передбачає використання для підтримки процесу управління ризиками Банку наступних механізмів: інформаційні, інформаційно-аналітичні та інформаційно-технологічні системи як джерело інформації та засіб її передавання; внутрішні та зовнішні комунікації щодо управління ризиками Банку; періодичне звітування Наглядовій раді, Правлінню Банку, комітетам та іншим колегіальним органам, створеним Правлінням відповідно до їх повноважень щодо ризиків, результатів діяльності та дотримання культури управління ризиками Банку. Керівництво Банку, постійно діючі комітети Банку, робочі групи на регулярній основі отримують інформацію про рівень

прийнятих Банком ризиків та факти порушення встановлених процедур управління ризиками, лімітів та обмежень. Банк підтримує визначений механізм обміну/передачі інформації з управління ризиками «знизу-вгору» (від працівників до керівників) та «згори-вниз» (від керівників до працівників) по всій організаційній структурі Банку, та здійснює оцінку ризиків з огляду на два основних параметри: ймовірність реалізації ризику та рівень впливу ризику. Кількісні та якісні методи, інструменти оцінки ризиків обираються залежно від виду ризику з урахуванням загальноприйнятої міжнародної практики, при цьому оцінка ризиків здійснюється Банком як на індивідуальній, так і на груповій основі з урахуванням взаємного впливу ризиків та їх концентрації. Схильність до фінансових/нефінансових ризиків Банк на регулярній основі контролює рівень схильності до ризиків та визначає ризик-апетит як сукупну величину за всіма видами ризиків та окремо за кожним із ризиків, визначених наперед та в межах допустимого рівня ризику, щодо яких Банк прийняв рішення про доцільність їх утримання з метою досягнення його стратегічних цілей та виконання бізнес-плану. Значними факторами ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року були: висока концентрація в зобов'язаннях Банку вкладень найбільших кредиторів; в ресурсній базі Банку переважають кошти клієнтів з короткими термінами розміщення; високі темпи падіння ВВП; високі показники інфляції в країні; високі показники зростання рівня безробіття. Протягом звітного періоду Банк дотримувався пруденційних вимог Національного банку України, порушень внутрішніх лімітів (обмежень) для суттєвих ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, не встановлено. Банк має низький сукупний ризик-апетит, що підтверджено результатами оцінки та стрес-тестування в розрізі суттєвих ризиків, що притаманні діяльності Банку. Інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків, а також описключових положень декларації схильності до ризиків. Рішенням Наглядової ради Банку від 28.02.2023р. №11 затверджено Декларацію схильності до ризиків АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (версія 5.1 з урахуванням змін та доповнень згідно Рішення Наглядової ради Банку від 29.09.2023р. №56) – внутрішньобанківський документ, який визначає сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк приймає (або уникає) з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них. Основною метою встановлення ризик-апетиту є забезпечення безперервного, стійкого функціонування Банку відповідно до бізнес-цілей в довгостроковій перспективі, в тому числі в стресових ситуаціях. Банком визначені наступні ключові положення Декларації схильності до ризиків: сукупний рівень ризик-апетиту та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей; максимальний рівень допустимого для Банку ризику, виходячи із розміру наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог НБУ, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, кредиторами та акціонерами; кількісні та якісні показники ризик-апетиту; рівень ризик-апетиту до кожного з видів ризику, а також мінімальний перелік кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику; розрахунок величини ризик-апетиту та перелік припущень, що були використані Банком під час такого розрахунку; види ризиків, яких Банк має уникати; внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків. Кількісні показники ризик-апетиту в розрізі кожного з видів ризику безпосередньо транслуються в систему лімітів ризику. Банк встановлює ліміти для управління різними джерелами концентрації ризиків та ліміти для ризиків, що піддаються кількісному вимірюванню, відповідно до затвердженого ризик-апетиту, а саме: кредитний ризик; ризик ліквідності; процентний ризик банківської книги; ринковий ризик; операційний ризик; комплаєнс-ризик Банк утримує ризики на рівні, який знаходиться в межах визначеного Банком рівня схильності до ризиків (ризик-апетиту) з урахуванням необхідності дотримання вимог НБУ, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, кредиторами та акціонерами, та не створює загрози для фінансової стійкості установи. Інформація про факти порушення членами Наглядової ради та Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або

клієнтам Банку. Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або клієнтам Банку, не встановлено. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів її Наглядової ради та Правління. В 2023 році до Банку застосовано заходи впливу за: порушення вимог підпункту 1 пункту 126 розділу XI, пункту 144 розділу XIII, підпункту 31 пункту 121 розділу X Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 року № 351 у вигляді штрафу в розмірі 153 117,88 гривень згідно Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 03.04.2023 року № 20/616-рк «Про накладення штрафу на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; порушення вимог частин першої та другої статті 7 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженням зброї масового знищення» від 06.12.2019 року № 361-IX у вигляді штрафу в розмірі 50 000,00 гривень згідно Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 03.04.2023 № 20/619-рк/БТ «Про накладення штрафу на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; порушення вимог пункту 15 постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 року № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» у вигляді письмового застереження Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури Національного банку України від 05.06.2023 року № 24/1057-рк/БТ; порушення пункту 49, підпункту 49.18.2 пункту 49.18 статті 49, статті 51, пункту 70.16 статті 70, підпункту «б» пункту 176.2 статті 176 Податкового кодексу України від 02.12.2010 року № 2755- VI, із змінами і доповненнями, розділів II IV «Порядку заповнення та подання податковими агентами Податкового розрахунку сум доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податків – фізичних осіб, і сум утриманого з них податку, а також сум нарахованого єдиного внеску», затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 13.01.2015 року № 4, із змінами і доповненнями, у вигляді штрафних (фінансових) санкцій в сумі 1020,00 гривень згідно Податкового повідомлення-рішення від 20.12.2023 року №08132624025; порушення пункту 63.3 статті 63, пункту 69.2 статті 69 Податкового кодексу України від 02.12.2010 року № 2755-VI із змінами та доповненнями у вигляді штрафних (фінансових) санкцій в сумі 22 440,00 гривень згідно Податкового повідомлення-рішення від 20.12.2023 №81276070801; порушення пункту 134.1 статті 134 Податкового кодексу України, параграфів 12, 16 МСБО 16 «Основні засоби», глави 5 Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, у вигляді збільшення суми грошового зобов'язання за платежем на прибуток банківських установ (11020600) на суму 569 346,00 гривень (455 477,00 гривень – за податковими зобов'язаннями та 113 869,00 гривень – за штрафними (фінансовими) санкціями) згідно Податкового повідомлення-рішення від 20.12.2023 №81273070801. Протягом 2023 року до Членів Наглядової ради та Правління Банку заходи впливу не застосовувались. Захист прав споживачів фінансових послуг. З метою забезпечення захисту прав споживачів фінансових послуг в Банку затверджена Інструкція про порядок розгляду звернень та особистого прийому громадян АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», яка передбачає порядок роботи із зверненнями громадян. Розгляд і врегулювання звернень клієнтів, надання відповідей за результатами їх розгляду здійснює структурний підрозділ Банку, до компетенції якого відноситься порушене у зверненні питання. В Банку реалізовано механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку, який визначено Правилами повідомлення про порушення (whistleblowing policy mechanism) АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», затвердженими Протоколом засідання Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» №43 від 29 червня 2021 року. Звернення, які містять повідомлення про неприйнятну поведінку,

розглядаються Службою комплаєнс із залученням відповідних підрозділів Банку (у разі необхідності). Кожне звернення Банк сприймає, як можливість удосконалити свою роботу, підвищити якість обслуговування і рівень задоволеності клієнтів. Протягом 2023 року до Банку не надходили скарги клієнтів. Станом на кінець 2023 р. позови клієнтів Банку до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою відсутні. Банк неухильно дотримується вимог законодавства щодо захисту прав споживачів, зокрема Положення про інформаційне забезпечення банками клієнтів щодо банківських та інших фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 листопада 2019 року № 141 (зі змінами). За 2023 рік відсутні факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або вкладникам чи іншим кредиторам Банку, та факти застосування органами державної влади (зокрема, Національним банком України) заходів впливу до фінансової установи за порушення вимог банківського законодавства, законодавства в сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, нормативно-правових актів Національного банку України, або здійснення ризикової діяльності, яка загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, та/або стабільності банківської системи, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління Банку. Крім того, відсутні рішення комітетів або постанови Правління Національного банку України щодо невідповідності членів Наглядової ради та Правління Банку вимогам щодо ділової репутації, а щодо незалежних директорів також/або вимогам щодо незалежності, або інших порушень керівниками Банку, які визначені у статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Операції з пов'язаними з Банком особами розкрито в Примітці «Операції з пов'язаними особами» до річної фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік. Яка розміщена на сайті Банку за посиланням:

https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/finansovi_pokaznyky/richni_zvity/2023/Richna_zvitnist_Bar
Фактів відчуження та купівлі-продажу активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, не було. Фактів укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом за 2023 рік не було. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутня. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та ради Звіт про винагороду членів Наглядової ради та Звіт про винагороду членів Правління будуть складені і затверджені після складання річної фінансової звітності. Розкриття інформації та прозорість Основні положення політики щодо розкриття інформації банком затверджені у складі Кодексу корпоративного управління банку (розділ 12). Який розміщений на сайті Банку за посиланням:

https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/kod%D0%B5ks_korporativnoho_upr
Банк здійснює своєчасне розкриття особливої інформації про банк як емітента цінних паперів, оприлюднення (опублікування) достовірної звітності та іншої суттєвої, повної і достовірної інформації про діяльність банку, відповідно до вимог законодавства. Крім особливої інформації Банк у строки, встановлені законодавством України, також розкриває квартальну інформацію та річну інформацію, та інші відомості, розкриття яких передбачено чинним законодавством. Інформація розкривається банком своєчасно, тобто у строки, що забезпечують її ефективне використання, а також у межах, визначених законодавством. Суттєвою вважається інформація, відсутність або неправильне відображення якої може вплинути на прийняття рішень користувачами цієї інформації. Повною вважається інформація, яка містить всі дані про фактичні та потенційні наслідки операцій та подій, які можуть вплинути на рішення, що приймаються на її основі. Достовірною вважається інформація, яка об'єктивно відображає процеси та явища, сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Банку та результати його діяльності, не має прихованих або випадкових помилок, що

можуть привести до неправильних висновків та збиткових рішень. Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності, суб'єктом аудиторської діяльності, а також оприлюднення її результатів та висновків відповідно до законодавчих та нормативно-правових актів України. З метою оприлюднення інформації Банк використовує зручні для користувачів засоби поширення інформації, які б забезпечували користувачам рівний, своєчасний та непов'язаний зі значними витратами доступ до інформації. Додатково, банк у встановлені законодавством України строки оприлюднює на веб-сайті Банку фінансову звітність та примітки до звітів, перелік яких визначається Національним банком України. Банк вживає заходів щодо захисту комерційної та банківської таємниці, забезпечує її зберігання і встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією та її розкриття у випадках, встановлених законодавством. Банк може встановлювати перелік такої інформації з урахуванням вимог законодавства щодо комерційної та банківської таємниці, дотримуючись оптимального балансу між відкритістю Банку і необхідністю захищати власні комерційні інтереси, інтереси акціонерів та клієнтів Банку. Інформація щодо наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику Банк підтверджує інформацію про: відсутність в структурі власності Банку засновників, учасників (акціонерів), частка яких у статутному капіталі Товариства сумарно не менше 10 відсотків, та/або власників істотної участі, які є юридичними особами, зареєстрованими за законодавством Російської Федерації, Республіки Білорусь, та/або є громадянами Російської Федерації, Республіки Білорусь, крім тих осіб, які: - є громадянами Російської Федерації, Республіки Білорусь, які проживають на території України на законних підставах; - відповідно до закону, рішення Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку чи іншого відповідного державного органу позбавлені права користування корпоративними правами за акціями/ частками у статутних капіталах цих юридичних осіб, що належать таким особам; відсутність в структурі власності Банку серед засновників та/або учасників (акціонерів), опосередкованих власників істотної участі Товариства Російської Федерації та Республіки Білорусь; що Товариство не є юридичною особою, щодо якої/на користь якої учасникам ринків капіталу та організованих товарних ринків згідно з п.3. рішення НКЦПФР №1053 від 04.08.2022 року (із змінами та доповненнями) заборонено встановлювати ділові відносини/ укладати правочини/ здійснювати операції. Діяльність зовнішнього аудитора Аудиторські послуги за 2022 рік та до моменту укладення договору з іншим аудитором, надавав зовнішній аудитор, обраний Наглядовою радою АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (протокол Наглядової ради № 70 від 08.10.2021), ТОВ «ПКФ УКРАЇНА». Згідно рішення Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (протокол Наглядової ради № 60 від 11.10.2023) зовнішнім аудитором, що надаватиме аудиторські послуги Банку, є ТОВ «РСМ УКРАЇНА». ТОВ «РСМ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги перший рік. Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «РСМ УКРАЇНА» становить понад 30 років. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0084, у тому числі у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та у Розділі «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес». Інших аудиторських послуг, окрім аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік, протягом звітного року, аудиторська фірма не надавала. Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років проводилася згідно з вимогами чинного законодавства. Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом року не застосовувалися. Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні. Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні. Протягом останніх років у Банку відбувалась ротація аудиторів для перевірки та підтвердження річної фінансової звітності Банку, а саме: за 2016 – 2022 роки аудиторські послуги Банку надавала ТОВ

«ПКФ УКРАЇНА», за 2023 рік – послуги надає ТОВ «РСМ УКРАЇНА». Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» №608 від 06 червня 2023 року (далі – Рішення 608): Витяг зі ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ТОВ «РСМ Україна» 18.04.2024 р. У зв'язку зі складанням Банком Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне: - нами проведена перевірка достовірності інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління у відповідності до пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23 лютого 2006 року, та пунктів 1-5 статті 43 Розділу II Рішення 608; - на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу II Рішення 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік структурних підрозділів Товариства, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про наявність/відсутність затвердженої декларації схильності до ризиків Товариства, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства.

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:	
	Зазначається інформація щодо виконаної за звітний рік роботи у напрямку захисту довкілля та соціальної відповідальності. Вказується інформація щодо цілей, які ставила перед собою особа на початок звітного періоду. Зазначається чи було досягнуто цілей та результатів, які ставилися на початок звітного періоду. У випадку їх невиконання - зазначаються причини, що до цього призвели. Зазначається опис ключових результатів.	АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" створює комфортні умови праці для персоналу з метою побудови міцної, згуртованої та лояльної команди професіоналів, котрі удосконалюють власні навички та професійні компетенції, розвиваючи Банк. АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" надає своїм співробітникам щорічну та додаткові відпустки згідно із нормами Кодексу законів про працю, забезпечують додаткове медичне страхування. Кадрова політика та підходи до навчання персоналу спрямовані на забезпечення високого рівня професійної підготовки працівників через підвищення кваліфікаційного рівня, а також постійне навчання, що направлене на розвиток та покращення професійності працівників Банку. АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" зосереджується на залученні та розвитку відносин з клієнтами із визначених цільових сегментів, які відповідають вимогам щодо репутації та фінансового стану. Продуктовий ряд АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" визначається поточними та перспективними потребами клієнтів з цільових сегментів. Цінова та тарифна політика АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" базується на ринкових аналогах та має забезпечувати достатній рівень прибутковості. АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" пильно стежить за інноваційним процесом в фінансовому секторі та виважено запроваджує сучасні технології. Банк має за ціль та впроваджує безбар'єрність для забезпечення безперешкодного доступу всіх груп населення до різних сфер банківських послуг. Банк активно розвиває фізичну доступність відділень, поліпшення внутрішньої культури щодо толерантності до людей з обмеженими можливостями. Банк орієнтований на забезпечення рівного доступу до всіх відділень та банкоматів Банку для всіх категорій населення. Для

		забезпечення зручності та безбар'єрного доступу встановлюються кнопка виклику співробітника, пандуси та поручні, співробітниками Банку надається допомога людям з обмеженими можливостями та/або з інвалідністю. Банк постійно вдосконалює свою роботу щодо безбар'єрності. Банк постійно проводить благодійну діяльність, у зв'язку із повномасштабним вторгненням РФ на Україну, допомога передусім направлена на потреби Збройних сил України, військовим, ветеранам, сім'ям, що постраждали від збройної агресії РФ проти України. АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» розвиває сервіси та допомагає кожному клієнту у реалізації поставленої цілі та подоланні життєвих труднощів. Цінності співпраці з клієнтами ключових бізнес-напрямків є невід'ємною частиною корпоративної культури Банку, тому в обслуговуванні клієнтів Bank at work Банк дотримується високої якості та рівня. Для досягнення максимального синергетичного ефекту обслуговування ключових бізнес-напрямків Банк віддає належну увагу розвитку відносин з клієнтами mass-affluent/mass сегменту та з клієнтами малого та середнього бізнесу (Bank at work). Станом на кінець 2023 року, незважаючи на складнощі, пов'язані із російською агресією та запровадженням воєнного стану, клієнтська база сегменту Bank at work становить більше 36 тисяч клієнтів. Розвиток відносин з клієнтами реалізується через наступні атрибути: сім'я та дім; друзі; реалізація цілей; особисті інтереси. В 2023 році Банк посилив свої позиції в дистанційному обслуговуванні діючих та нових клієнтів фізичних осіб. Зокрема, збільшено обсяги та розширено коло доступних операцій клієнтів через мобільний застосунок MyBank365, а саме: запроваджено кредитування приватних клієнтів з використанням мобільного застосунку, впроваджено пакет послуг є-Відновлення та мультивалютну діджитальну карту, реалізовано окремий вкладний продукт «Вільний+», який надає можливість здійснити купівлю безготівкової іноземної валюти з наступним розміщенням коштів на вкладному рахунку, надана можливість клієнтам купівлі безготівкової іноземної валюти з використанням мобільного застосунку, розширено канали інформування клієнтів по операціях з платіжними картками шляхом надсилання пуш-повідомлень, реалізована можливість перевипуску діджитальних карт. Банк продовжує роботу щодо підтримки сталої кількості клієнтських безготівкових розрахунків в торговельній мережі з використанням платіжних карт та зростанні ролі Банку в фінансовому житті клієнтів.
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	Методика оцінки ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності в процесі розробки.
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	Методика оцінки ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності в процесі розробки.
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	Методики/політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності в процесі розробки.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Протягом 2023 року питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності Правлінням Банку не розглядалися.
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Протягом 2023 року питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності Наглядовою радою Банку не розглядалися.
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	1) Повне найменування/ім'я стейкхолдера,64 опис	Клієнти Банку. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

	зв'язку із емітентом/особою, яка надає забезпечення та зазначення характеру впливу емітента / особи, яка надає забезпечення на такого стейкхолдера; 2) 3)	зосереджується на залученні та розвитку відносин з клієнтами. Комунікація проходить під час зустрічей, телефонних розмовах, через листування, електронну пошту. Персонал Банку. АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" створює комфортні умови праці для персоналу з метою побудови міцної, згуртованої та лояльної команди професіоналів. Комунікація здійснюється за допомогою електронної пошти та інших цифрових застоснків, шляхом проведення нарад, засідань, робочих зустрічей. Регулятори Банку. АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" розкриває інформацію відповідно до вимог законодавства України. Взаємодіє з регуляторами через офіційні канали зв'язку, листування, електронної пошти. Акціонери Банку. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку. АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" здійснює комунікацію з акціонерами Банку за допомогою електронної пошти та інших цифрових застоснків, шляхом проведення робочих зустрічей та Загальних зборів акціонерів. Вся інформація про АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ", яка може цікава акціонерам та стейкхолдерам розміщена на сайті за посиланнями: https://clhs.com.ua/ua https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta https://clhs.com.ua/ua/finansovi-pokazniki https://clhs.com.ua/ua/rejtingi-banku
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	1) Повне найменування / ім'я стейкхолдера,65 опис зв'язку із емітентом / особою, яка надає забезпечення та зазначення характеру впливу такого стейкхолдера на досягнення емітентом/ особою, яка надає забезпечення стратегічних цілей; 2) 3)	Клієнти Банку. АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" зосереджується на залученні та розвитку відносин з клієнтами, підвищенні довіри клієнтів. Партнерські відносини з клієнтами мають вплив на показники Банку. Персонал Банку. АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" створює комфортні умови праці для персоналу з метою ефективності роботи працівників, залучення їх до цілей Банку, що впливає на операційну діяльність. Регулятори Банку. АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" розкриває інформацію відповідно до вимог законодавства України. Регуляторами, в рамках нагляду та регулювання, встановлюються нормативні вимоги, яких Банк дотримується. Акціонери Банку. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку. Загальні збори акціонерів здійснюють загальне керування діяльністю Банку, визначають мету та стратегію розвитку Банку.
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/ учасниками:	
	Зазначається інформація щодо назви політики взаємодії зі стейкхолдерами (або ж політик, або ж усіх документів в яких йдеться про таку взаємодію), орган, що прийняв рішення про затвердження такої політики, дата та номер такого рішення. Зазначається опис питань, які вирішує політика, механізми реалізації вирішення таких питань та способи контролю за такою реалізацією.	Окрема політика щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками у Банку відсутня. В Банку розроблено та затверджено Кодекс корпоративного управління, який містить інформацію щодо взаємодії Банку з наступними стейкхолдерами: акціонер та працівники Банку. Кодекс корпоративного управління затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів, які відбулись 27.11.2023 року, Протокол №47 від 30.11.2023 року.

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Виплати посадовим особам емітента в разі їх звільнення здійснюються відповідно до контрактів та чинного законодавства.

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну	ні
--	----

політику	
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	окремого документу, який визначає дивідендну політику не приймалось, порядок виплати дивідендів визначається чинним законодавством, Статутом АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», Кодексом корпоративного управління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Загальні збори акціонерів
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	30.11.2023 47
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	<p>АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (далі - Банк) реалізує дивідендну політику у відповідності до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність». Основні вимоги щодо виплати дивідендів, права акціонерів Банку на отримання дивідендів, компетенції колегіальних органів Банку та керівників щодо реалізації дивідендної політики, порядок прийняття рішень щодо виплати дивідендів, визначаються, зокрема Статутом АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», затвердженим Загальними зборами акціонерів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» від 27.11.2023 (протокол від 30.11.2023 № 47) (далі - Статут), Кодексом корпоративного управління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», затвердженим Загальними зборами акціонерів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» від 27.11.2023 (протокол від 30.11.2023 № 47) (далі – Кодекс корпоративного управління),. Забезпечення прав акціонерів на отримання дивідендів: Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, зокрема права брати участь у розподілі прибутку від діяльності Банку та одержувати його частку в формі дивідендів у відповідності до рішень Загальних зборів акціонерів (за винятками, передбаченими чинним законодавством України) пропорційно належній акціонером кількості акцій, що передбачено п. 4.6 Кодексу корпоративного управління. Також Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів, що закріплено п. 4.7 Кодексу корпоративного управління, а саме - на кожну випущену Банком акцію одного типу/класу виплачується однаковий розмір дивідендів. Не допускається в рамках одного типу/класу акцій встановлення переваг для отримання дивідендів різними групами акціонерів. Статутом Банку закріплено право акціонерів брати участь у розподілі прибутку від діяльності Банку та одержувати його частку в формі дивідендів у відповідності до рішень Загальних зборів акціонерів (за винятками, передбаченими чинним законодавством України) пропорційно частці кожного акціонера в статутному капіталі Банку (п. 6.2 Статуту). Компетенції та повноваження колегіальних органів та керівників Банку: 3) урахуванням вимог законодавства Статутом Банку визначено виключну компетенцію Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради, а також повноваження Голови Правління в частині реалізації процедур та процесів, які є складовою організації дивідендної політики Банку, зокрема: 1) до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття рішень щодо виплати та затвердження розміру річних дивідендів, з урахуванням вимог, передбачених законодавством України, та способу їх виплати (пп. 7.4.2 Статуту); 2) до виключної компетенції Наглядової ради належить (пп. 7.5.2 Статуту): - визначення дати складення переліку, осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом; - визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій. 3) Голова Правління Банку підписує реєстр нарахованих дивідендів акціонерам Банку (пп. 7.6.3 Статуту). Основні засади порядку реалізації дивідендної політики в Банку: Згідно п. 4.7 Статуту дивіденди виплачуються на акції, вартість яких повністю сплачена та випуск яких зареєстрований в порядку, встановленому законодавством України. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами в порядку, встановленому законодавством України та Статутом. П. 5.7 Статуту визначено, що порядок розподілу прибутку Банку визначається рішенням Загальних зборів акціонерів відповідно до законодавства України та Статуту. Прибуток, що залишився після сплати податків та інших обов'язкових платежів, залишається у розпорядженні Банку і направляється на формування резервного та інших передбачених чинним законодавством України фондів та резервів, збільшення капіталу Банку, виплату дивідендів за акціями, тощо – у порядку, розмірах та у строки, визначені Загальними зборами акціонерів Банку (пп. 5.7.1 Статуту). Виплата дивідендів за акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або</p>

нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж шість місяців, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами акціонерів Банку. У разі невиплати дивідендів у вказані строки (протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів або в строк, який визначений Загальними зборами акціонерів Банку та є меншим, ніж шість місяців), в акціонера виникає право звернення до нотаріуса щодо вчинення виконавчого напису нотаріуса на документах, за якими стягнення заборгованості здійснюється у безспірному порядку згідно з переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України пп. 5.7.2 Статуту). Виплата Банком дивідендів здійснюється в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, через депозитарну систему України (пп. 5.7.3 Статуту). Для виплати дивідендів Наглядова рада Банку встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, визначається рішенням Наглядової ради але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою (пп. 5.7.4 Статуту). Банк, в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати (пп. 5.7.5 Статуту). У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку (пп. 5.7.6 Статуту). Не отримані у визначений у рішенні Наглядової ради строк дивіденди депонуються (пп. 5.7.7 Статуту). Обмеження та заборони щодо прийняття рішень та виплати дивідендів: В ході здійснення процесів та процедур прийняття рішень щодо виплати дивідендів, а також виплати дивідендів Банк враховує та неухильно дотримується обмежень та заборон, визначених чинним законодавством, в тому числі нормативно правовими актами НБУ, які регулюють діяльність банків в період запровадження воєнного стану, вимог Статуту Банку. Зокрема, Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів у разі, якщо:

- звіт про результати розміщення акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
- власний капітал Банку менший, ніж сума його статутного капіталу, резервного капіталу;
- в інших випадках встановлених чинним законодавством (пп. 5.7.8 Статуту).

Банк не має права здійснювати виплату дивідендів у разі, якщо:

- у Банку існує встановлене законом зобов'язання щодо обов'язкового викупу акцій;
- в інших випадках, встановлених чинним законодавством (пп. 5.7.9 Статуту).

Окрім цього, в період дії воєнного стану, запровадженого Указом Президента України від 24.02. 2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24.02.2022 № 2102-ІХ «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» Банк дотримується заборон, визначених пунктом 3 постанови Національного банку України «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25.02.2022 № 23, а саме:

- 1) не здійснює розподілу капіталу в будь-якій формі, крім спрямування прибутку на збільшення статутного капіталу, формування загальних резервів і фондів Банку, які включаються до основного капіталу, покриття збитків минулих років;
- 2) не здійснює виплати дивідендів акціонерам, Документи Банку, якими визначено основні вимоги щодо виплати дивідендів, права акціонерів Банку на отримання дивідендів, компетенції колегіальних органів Банку та керівників щодо реалізації дивідендної політики, порядок прийняття рішень щодо виплати дивідендів, Банк розміщує на власному вебсайті за наступними посиланнями: <https://www.clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta>

4. Дивіденди

Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	У звітному періоді
-----------------------------------	--------------------

	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн		
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн		
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн		
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		
Спосіб виплати дивідендів		
Опис	В період дії воєнного стану, запровадженого Указом Президента України від 24.02. 2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24.02.2022 № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» Банк дотримується заборон, визначених пунктом 3 постанови Національного банку України «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25.02.2022 № 23, а саме: 1) не здійснює розподілу капіталу в будь-якій формі, крім спрямування прибутку на збільшення статутного капіталу, формування загальних резервів і фондів Банку, які включаються до основного капіталу, покриття збитків минулих років; 2) не здійснює виплати дивідендів акціонерам,	

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
1	СТАТУТ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"	Найменування Банку (повне та скорочене), організаційно-правова форма, місцезнаходження Банку, мета, предмет діяльності та види діяльності, ресурси Банку, розмір, порядок формування статутного капіталу Банку, види акцій Банку, їх номінальна вартість, форма існування та загальна кількість. Капітал, фонди та резерви Банку, розмір та порядок утворення резервів та інших загальних фондів Банку. Порядок розподілу прибутків та покриття збитків. Порядок виплати дивідендів. Обов'язки та права акціонерів Банку. Орган управління та контролю. Повноваження Корпоративного секретаря Банку. Система внутрішнього контролю, внутрішній аудит, управління ризиками. Перевірка діяльності Банку, облік та звітність. Банківська таємниця, забезпечення інтересів клієнтів. Внесення змін до Статуту Банку. Реорганізація та ліквідація Банку.	https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta
2	Структура власності АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"	Схематичне зображення структури власності АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" на 01.01.2024 року та інформація щодо осіб на схематичному зображенні.	https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/struktura/ZWIT_01.01.2024.pdf
3	Положення про Наглядову раду Акціонерного товариства «Банк «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»	Положення визначає правовий статус, склад, порядок формування та організацію роботи Наглядової ради Банку, а також права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради Банку.	https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/polozh%D0%B5nnia_pro_nahliadovu_radu_27112023.pdf
4	Кодекс корпоративного управління АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"	Метою Кодексу є формування та впровадження у повсякденну практику Банку належних норм та найкращої практики корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні Банком, встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентоздатності та інвестиційної привабливості Банку, підвищення довіри до Банку з боку вкладників та інвесторів.	https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/kod%D0%B5ks_korporativnoho_upravlinnia_27112023.pdf
5	Свідцтво про реєстрацію випуску акцій	Свідцтво про реєстрацію випуску акцій визначає загальну суму, номінальну вартість кількості зареєстрованих акцій Банку, внесених до Державного реєстру випусків цінних паперів.	https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/svidotstvo_pro_r%D0%B5iestratsi%D1%96u_vypusku_aktsii.pdf
6	Положення про	Положення визначає правовий статус, порядок підготовки,	https://clhs.com.ua/sto

	Загальні збори Акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»	скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а також прийняття ними рішень	rage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/polozh%D0%B5nnia_pro_zahalni_zbory_aksion%D0%B5riv_27112023.pdf
7	Положення про службу внутрішнього аудиту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	Положення визначає правовий статус, склад, порядок формування та організацію роботи служби внутрішнього аудиту Банку, а також права, обов'язки та відповідальність.	https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/finansovi_pokazniki/Polozhennia_pro_sluzhbu_vnutrishnoho_audytu_19_31.03.2023.pdf
8	Річна фінансова звітність АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за 2023 рік складається з: Звіт про фінансовий стан (Баланс); Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати); Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал); Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом; Інформація про банк; Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність; Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики; Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку; Грошові кошти та їх еквіваленти; Кредити та заборгованість клієнтів; Інвестиції в цінні папери; Інвестиційна нерухомість; Основні засоби та нематеріальні активи; Інші активи; Кошти клієнтів; Резерви за зобов'язанням; Інші зобов'язання; Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід); Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу); Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення; Процентні доходи та витрати; Комісійні доходи та витрати; Інші операційні доходи; Адміністративні та інші операційні витрати; Витрати на податок на прибуток; Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію; Операційні сегменти; Управління фінансовими ризиками; Управління капіталом; Потенційні зобов'язання банку; Розкриття справедливої вартості; Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки; Операції з пов'язаними особами; Події після дати балансу.	https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/finansovi_pokazniki/rychni_zvity/2023/Richna_zvitnist_Banku_2023.pdf

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

№ з/п	Вид особливої або іншої інформації	Тип інформації	Дата розкриття інформації	Дата виникнення події	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4	5	6
1	Відомості про зміну типу акціонерного товариства	Особлива інформація	02.01.2023	30.12.2022	https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta
2	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	Особлива інформація	06.04.2023	06.04.2023	https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta
3	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	Особлива інформація	04.05.2023	01.05.2023	https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta
4	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	Особлива інформація	26.05.2023	25.05.2023	https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	Особлива інформація	01.06.2023	31.05.2023	https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta
6	Інформація про	Особлива інформація	06.06.2023	05.06.2023	https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta

	затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу		3	3	emitenta
7	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	Особлива інформація	28.12.2023	27.12.2023	https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta
8		Проміжна інформація	26.04.2023	26.04.2023	https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta
9		Проміжна інформація	26.04.2024	26.04.2023	https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta
10		Проміжна інформація	26.04.2023	26.04.2023	https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta
11		Проміжна інформація	26.04.2023	26.04.2023	https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta
12	Відомості про проведення загальних зборів	Інша інформація	01.05.2023	26.04.2023	https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta
13	Відомості про проведення загальних зборів	Інша інформація	10.11.2023	09.11.2023	https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta
14		Інша інформація	26.04.2023	26.04.2023	https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta
15		Інша інформація	06.10.2023	06.10.2023	https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta

Річна фінансова звітність банку

Баланс

(Звіт про фінансовий стан) банку
на **31.12.2023** (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		3053152	3384849
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		3053152	3384849
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		5318543	4878097
Кошти в інших банках		0	224
Кредити та заборгованість клієнтів		1439670	1277952
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення		635011	97777
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		12733	124558
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	10323
Відстрочений податковий актив		5355	3880
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		133522	136111
Інші фінансові активи		190710	117519
Інші активи		196272	124756
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи		0	0

вибуття			
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів:		5470360	5156326
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів		4315152	4315152
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		87582	0
Відстрочені податкові зобов'язання		5355	3880
Резерви за зобов'язаннями		2958	489
Інші фінансові зобов'язання		5657	4416
Інші зобов'язання		29334	26136
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань:		4517343	4345657
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		510393	510393
Емісійні різниці		510393	510393
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		4183	0
Резерви переоцінки		68613	69828
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		179828	40448
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями		953017	810669
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		953017	810669
Усього зобов'язань та власного капіталу		5470360	5156326

<https://clhs.com.ua/ua/finansovi-pokazniki>

Затверджено до випуску та підписано

18.04.2024

року Голова правління

Андрєєвська О.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Маркіна О.О.

Головний бухгалтер

Маркіна О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)