

## Титульний аркуш

10.07.2025

(дата реєстрації особою  
електронного документа)

№ 07-05/19

(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 2024 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 <a href="https://www.rurik.com.ua/">https://www.rurik.com.ua/</a>	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	10	Воронін І.П.; Бойко Ю.Ю.; Львовичкіна Ю.В.; СЕРАДА ЕНТЕРПРАЙЗЕС ЛІМІТЕД (SERADA ENTERPRISES LIMITSD); 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	5	Голова Наглядової ради - Воробйов Віктор Валерійович; Члени Наглядової ради: Колєда Ірина Петрівна, Кириченко Олександр Вікторович, Карчева Ганна Тимофіївна, Стадник Надія Павлівна.
3	Правління	6	Голова Правління: Андрєєвська Вікторія Олександрівна; Заступники Голови Правління: Брижнік Наталія Георгіївна, Оніщенко Микола Іванович, Мєленчук Людмила Леонідівна. Члени Правління: Маркіна Олександра Олексіївна, Басак Павло Євгенівч

### 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, представник	Воробйов Віктор Валерійович			1974	Вища, Київський національний	30	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК	13.04.2012 переобрання на посаду	Ні



	акціонер а ТОВ «ПРОМ ИСЛОВ А ГРУПА" МОНІЄР »					універси тет імені Тараса Шевченк а		"КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ"" (2166538 2) - з 13.04.201 2 по теперішн ій час АБ "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ", Голова Наглядов ої Ради.	29.04.202 4, 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
2	Член Наглядов ої ради, представ ник акціонер а ТОВ «ПРОМ ИСЛОВ А ГРУПА" МОНІЄР »	Коледа Ірина Петрівна			1973	Вища, Київськи й державн ий економіч ний універси тет	31	"АКЦІО НЕРНЕ ТОВАРИ СТВО "БАНК "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ"" (2166538 2) - з 23.04.201 5 по теперішн ій час АБ "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ", Член Наглядов ої Ради	23.04.201 5 переобра ння на посаду 29.04.202 4, терміном на 3 роки	Ні

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
3	Член	Киричен			1969	Вища,	32	"АКЦІО	26.04.201	Ні



	Наглядов ої ради, незалежн ий директор	ко Олексан др Вікторов ич				Київськи й державн ий економіч ний універси тет		НЕРНЕ ТОВАРИ СТВО "БАНК "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ"" (2166538 2) - з 26.04.201 9 по теперішн ій час АБ "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ", Член Наглядов ої Ради.	9 переобра ння на посаду 29.04.202 4, 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
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	47	"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 29.04.202 4, 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	Дата набуття повнова жень та строк, на який обрано	Непогаш ена судиміст ь за корисли ві та посадові злочини (Так/Ні)
----------	--------	------	------------	------	-----------------------	--------	---------------------------	---	--	---



								останні 5 років		
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	41	"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 29.04.202 4, терміном на 3 роки	Ні

Виконавчий орган

№ 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
7	Голова Правлінн я	Андреев ська Вікторія Олексан дрівна			1972	Вища, Київськи й державн ий економіч ний універси тет	31	"АКЦІО НЕРНЕ ТОВАРИ СТВО "БАНК "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ"" (2166538 2) - 3 2009 по теперішн ій час АБ "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ", Голова Правлінн я	01.01.200 9 До переобра ння	Ні

Виконавчий орган

№ 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	Дата набуття повнова жень та строк, на який	Непогаш ена судиміст ь за корисли ві та посадові
----------	--------	------	------------	------	-----------------------	--------	---------------------------	---	--	--



								), яку(і) займав(є) за останні 5 років	обрано	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	33	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - 3 2009 по теперішній час АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Заступник Голови 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
9	Заступник Голови Правління	Онищенко Микола Іванович			1964	Вища, Київський інститут інвестиційного менеджменту	34	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - 3 04.10.2010 по теперішній час АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Заступник Голови Правління	04.10.2010 До переобрання	Ні

Виконавчий орган

								Повне найменування, ідентифікаційний код	Дата	Непогашена
--	--	--	--	--	--	--	--	---	------	------------



№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	й код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	набуття повноважень та строк, на який обрано	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	22	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - з 02.09.2019 по теперішній час АБ "КЛІРИНГОВИЙ 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	44	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - з 2001 по теперішній час АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Головний бухгалтер. Член Правління	01.01.2001 До переобрання	Ні



№ 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	18	"АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - з 07.11.2018 по теперішній час АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Начальник служби фінансового моніторингу. Член Правління	07.11.2018 До переобрання	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Контактні дані (номер телефону та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
11.04.2024	Маркова Світлана Борисівна			23	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (21665382) АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (21665382) Начальник	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: Опис господарської та фінансової діяльності АБ "КЛІРИНГОВИЙ 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. 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 саморегульованій 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 Іллєнка, 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 "КЛІРИНГОВИЙ 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 "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" є членом Асоціації українських банків (АУБ) Код за ЄДРПОУ 21562073 Адреса: вул. Євгена Сверстюка, 15, Київ 02002, Україна, 044 516 8775. Вебсайт АУБ за посиланням: <https://aub.org.ua/>. Асоціація українських банків (далі - Асоціація) діє на підставі та у відповідності до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Цивільного кодексу України, Податкового кодексу України, інших законодавчих актів України та цього Статуту. Асоціація є правонаступницею Асоціації комерційних та кооперативних банків УРСР. Асоціація створена з метою сприяння розвитку української банківської системи, захисту та представлення інтересів своїх членів, розвитку міжрегіональних та міжнародних зв'язків, забезпечення наукового та інформаційного обміну, розробки рекомендацій щодо поліпшення банківської діяльності. Асоціація є недержавною, незалежною, добровільною, невідприємницькою організацією, що об'єднує банки, банківські об'єднання, а також інші установи, підприємства та організації. Асоціація є неприбутковою організацією. Членство в Асоціації не накладає на її членів ніяких обмежень щодо підприємницької, громадської та будь-якої іншої діяльності, що не заборонена законом. Асоціація не має права втручатися у діяльність її членів. Асоціація не відповідає за зобов'язаннями її членів, члени Асоціації не відповідають за зобов'язаннями Асоціації. Призначення (місія) Асоціації українських банків полягає в сприянні розвитку національної банківської системи.



Виконання цієї місії досягається шляхом діяльності, спрямованої на досягнення таких системних цілей. Законодавча діяльність. Участь АУБ у законодавчій діяльності Верховної Ради України з питань розвитку банківської системи шляхом організації професійної роботи над проектами законів України, змін до законів, а також цілеспрямованої роботи з іншими державними органами щодо прийняття законів. Співробітництво з НБУ. Співробітництво АУБ і Національного банку України з питань нормативного забезпечення надійності і стабільності функціонування системи комерційних банків без зниження їх економічної ефективності. Підвищення довіри суспільства до банків. Ця мета досягається шляхом формування принципів поведінки банків на базі бізнес-етики та суворого додержання Кодексу честі українського банкіра. Захист інтересів банків. Захист і представлення інтересів комерційних банків в органах державної влади, зокрема: зменшення витрат системи комерційних банків, зумовлених тиском і диктатом адміністративних державних органів, шляхом звернення АУБ до суду, використання інших можливостей для розкриття \*протиправних дій адміністративних органів. Перепідготовка персоналу банків. Поліпшення перепідготовки персоналу банків шляхом активної співпраці з закладами освіти, всебічне сприяння підвищенню кваліфікації банківських працівників та розвитку сучасних навчальних програм для спеціалістів фінансово-банківського сектору. Реалізація проєкту "Академія банківської справи", в рамках якого діє Програма професійного розвитку для керівництва фінансових установ. Програма залучає провідних експертів фінансово-банківської галузі, включаючи спікерів від Національного банку України та лекторів із топ-банків країни, забезпечуючи високий рівень викладання, актуальні знання, високу практичну цінність. Іноземне співробітництво. Представлення інтересів національної банківської системи за кордоном шляхом розширення зв'язків із асоціаціями та іншими банківськими структурами зарубіжних країн. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами - не проводиться. Опис обраної облікової політики розкрито в річній фінансовій звітності за 2024 рік, що розміщена за посиланням:

[https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/finansovi\\_pokaznyky/richni\\_zvity/Richna\\_zvitnist\\_Banku\\_V](https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/finansovi_pokaznyky/richni_zvity/Richna_zvitnist_Banku_V)

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році, за винятком прийнятих нових стандартів, що вступили в силу на 1 січня 2025 р. Банк не застосовував достроково будь-які стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але ще не вступили в силу. Станом на дату Звіту триває активна фаза війни, яку розпочала російська федерація 24 лютого 2022 року проти України. В умовах тривалої війни АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" цінує довіру клієнтів, підтримує високу операційну ефективність та прибутковість. Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес. Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи. 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" має ефективну систему управління ризиком ліквідності для забезпечення підтримання достатнього рівня ліквідності як для умов звичайної ділової активності, так і стресових ситуацій. Контроль ризику ліквідності реалізується через дотримання регуляторних норм по показниках ліквідності, достатнього обсягу високоякісних ліквідних активів, становлення лімітів та вимог за показниками розривів ліквідності, диверсифікації джерел фінансування. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" є сучасною та стабільною фінансовою установою, місія якої – надавати клієнтам високоякісні банківські послуги і бездоганний сервіс з застосуванням індивідуального підходу, сприяючи тим самим економічному та соціальному розвитку суспільства.



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 "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" - підтримувати статус надійного партнера для всіх зацікавлених сторін співпраці; збалансовано зростати на рівні не менше приростів сегменту банків з українським приватним капіталом, робити особливий акцент на розвиток відносин і бізнесу в сегментах середніх корпоративних клієнтів та клієнтів приватного банкінгу, надавати послуги найвищого рівня якості, впровадити сучасний цифровий банкінг з дистанційним обслуговуванням клієнтів. Стратегія розвитку, основними вимірами Бізнес-моделі АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" є: Клієнти. АБ "КЛПРИНГОВИЙ 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 "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 у разі їх ефективного використання лідерами ринку. Пріоритетом Банку є забезпечення операційної стабільності та захист операційної системи, забезпечення безперервності надання послуг та безпеки персональних даних клієнтів, розвитку сучасних цифрових послуг та сервісів. АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" 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 АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" та ефективного використання наявних ресурсів для оптимізації співвідношення ризик/дохідність. Опис основних ризиків розкрито в Примітці 24. Управління фінансовими ризиками Річної фінансової звітності за 2024 рік, що розміщена за посиланням: [https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/finansovi\\_pokaznyky/richni\\_zvity/Richna\\_zvitnist\\_Banku\\_V](https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/finansovi_pokaznyky/richni_zvity/Richna_zvitnist_Banku_V) Плани подальшого розвитку АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ", з урахуванням ризиків, що склалися через повномасштабне вторгнення РФ на територію України, зосереджені на досягненні стратегічних цілей, розвитку технологій та інноваційних продуктів, адаптація та вдосконалення традиційних продуктів до потреб клієнтів оптимізація внутрішніх процесів Банку, системи корпоративного управління, ризик-менеджменту, комплаєнс, аудиту тощо. Основними цілями на 2024 рік було максимальне задоволення потреб наявних клієнтів крупного 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. Протягом 2024 року діяльність підрозділів Центру інформаційних технологій була зосереджена на пріоритетних напрямках загальної ІТ-стратегії, таких як інноваційні технології, автоматизація бізнес-процесів, покращення культури ІТ, а також забезпечення сучасним обладнанням та програмним забезпеченням. Значну увагу ІТ було сфокусовано на питаннях розвитку та підтримки автоматизованої банківської системи (АБС) в умовах постійних змін у законодавстві та нормативно-правових документах регулятора. Впроваджено СЕП4.1 та формування звітності CRS. З метою мінімізації залежності від локальних провайдерів та постачання електроенергії, можливих фізичних ушкоджень обладнання, продовжено розвиток ІТ-інфраструктури та важливих систем банку на хмарних сервісах. У світі сучасного банкінгу неодмінною складовою розвитку банку як надавача якісних фінансових послуг є впровадження інноваційних та ефективних ІТ рішень, тому банк на постійній основі проводить вдосконалення ІТ-систем, використовуючи провідні інструменти, такі як API, мікросервісна архітектура тощо. Запорукою довіри клієнтів до банку у сфері дистанційних послуг є безпека, швидкість та простота виконання транзакцій або отримання послуг. Банк безперервно веде роботу над



покращенням поточних та впровадженням нових сервісів в системах дистанційного обслуговування, надаючи клієнтам нові можливості та переваги. З метою підвищення позиції в конкурентному середовищі та слідуючи трендам ринку банківських послуг в 2024 підрозділи ІТ сфери здійснювали розвиток наступних дистанційних послуг у мобільному застосунку MyBank365: онлайн оновлення балансів з використанням технології silent-push; оформлення кредитної картки; для підтримки вітчизняного виробника Банк долучився до програми Національний кешбек та реалізував замовлення картки у застосунку; миттєві перекази СЕП. Зазначені вище заходи з розвитку сервісів ІТ систем та інші здійснені протягом року дозволили банку зробити продаж продуктів більш ефективним, обслуговування продуктів – зручнішим та швидшим, про що свідчить зростання клієнтської бази та відгуки клієнтів банку. З метою удосконалення дистанційних послуг для клієнтів Банк у 2024 року активно займався розробкою нового мобільного застосунку для фізичних осіб, який планує запустити у 2025 році. Також у 2025 році банк розвиватиме системи дистанційного обслуговування для юридичних осіб та ФОП відповідно до викликів сучасності та потреб користувачів платіжних послуг. Додатково Банк продовжує будувати систему комунікації з клієнтом, вдосконалюючи систему CRM та нові методи зворотного зв'язку. Фінансовими послугами та продуктами Банку в 2024 році скористались більше 720 корпоративних клієнтів. Банк в 2024 році був націлений в роботі з клієнтами сегменту Corporate підприємств паливно-енергетичної галузі, оптової торгівлі, в т. ч. зерновими, сільського господарства за адаптованими банківськими продуктами. Співпраця з клієнтами крупного корпоративного бізнесу продовжує базуватися на наступних цінностях: Індивідуальність; Ексклюзивність; Конфіденційність; Чесність та прозорість; Зацікавленість в довготривалих відносинах; Відкритість та компетентність персоналу. АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» надає своїм корпоративним клієнтам максимально повний перелік банківських послуг, починаючи з різноманітних програм та продуктів фінансування розвитку бізнесу, ефективного розміщення тимчасово вільних коштів, обслуговування корпоративних карток і зарплатних карткових проектів, надання банківських гарантій, послуги депозитарної установи та інших документарних операцій. Розвиток співпраці з заможними клієнтами є одним з основних драйверів бізнес-моделі Банку. Банк створює атмосферу, яка допомагає об'єднати людей та цінності заможного клієнта. З року в рік кількість клієнтів Private Banking підтверджує міцну позицію Банку в даному сегменті банківських послуг України, на кінець 2024 року клієнтська база сегменту Private Banking становить близько 4 тис. клієнтів. Співпраця з партнерами та клієнтами базується на наступних цінностях: індивідуальність; ексклюзивність; конфіденційність; чесність та прозорість; довготривалість відносин; відкритість та експертність персоналу. Розвиток відносин реалізується через окремі аспекти життя заможного клієнта: сім'я та дім; друзі та партнери; бізнес; особисті інтереси. В 2024 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. В 2024 році оновлено продукт «Перший голд», який додатково передбачив можливість оформлення мультивалютних платіжних карт для дітей, які мають значні переваги в користуванні в порівнянні з одновалютними платіжними картками. З метою залучення нових клієнтів у західному регіоні країни впроваджено акцію «Перше знайомство», яка націлена на збільшення кількості клієнтів. 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. АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» націлений на розвиток відносин з діючими клієнтами mass-affluent/mass сегменту, клієнтами малого та середнього бізнесу (Bank at work) та початок довгострокових відносин із новими клієнтами. Команда Банку активно працює над розвитком сервісів і надає підтримку кожному клієнту у досягненні його цілей та подоланні життєвих труднощів. Цінності взаємодії з клієнтами у ключових бізнес-напрямах є важливою частиною корпоративної культури Банку, тому в обслуговуванні клієнтів



Bank at work Банк забезпечує високий рівень якості та професіоналізму. Станом на кінець 2024 року, незважаючи на складнощі, пов'язані із російською агресією та запровадженням воєнного стану, клієнтська база сегменту Bank at work становить близько 65 тисяч клієнтів. Розвиток відносин з клієнтами реалізується через наступні атрибути: індивідуальність; конфіденційність; чесність та прозорість; зацікавленість в довготривалих відносинах; відкритість та компетентність персоналу; сім'я та дім; друзі; бізнес; реалізація цілей. В 2024 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, впроваджено карту «Національний кешбек», впроваджено послугу «Миттєві перекази», яка дає змогу швидко здійснювати перекази (зарахування коштів відбувається протягом 10 секунд). В 2024 році Банк розширив свою мережу на Західній Україні, було відкрите відділення у м. Львів по вул. Героїв УПА, 73-В. Наше нове відділення поєднує в собі різний спектр послуг для будь-якого сегменту клієнтів. Пропонуємо: валютно-обмінні операції, касове обслуговування, відкриття рахунків для бізнесу, кредитування, інкасацію, сейфи тощо. Для тих, хто прагне більшого, є програма Private Banking. Також запроваджено послугу зняття валюти USD в банкоматі для зручності наших клієнтів. Банк продовжує роботу щодо підтримки сталої кількості клієнтських безготівкових розрахунків в торгівельній мережі з використанням платіжних карт та зростанні ролі Банку в фінансовому житті клієнтів. За результатами діяльності в цьому напрямку доходи від даних операцій (Interchange) стабільно є високими. В 2024 році вони становили більше 11,6 млн. грн. З метою збільшення доходи від операцій в торгівельній мережі (Interchange) впроваджено спільну Промо-компанію з МПС VISA «Подарунки за витрати». З метою підтримки клієнтів, які не мають змогу отримати картки з новим строком дії, продовження строку дії всіх банківських карт ще на 6 місяців. Це означає, що для всіх платіжних карт строк дії продовжено на 912 днів (30 місяців). Для прикладу: карта, строк дії якої був до 28 лютого 2022 р., діє до 31 серпня 2024 р. З метою залучення на обслуговування до Банку нових клієнтів, збереження діючих клієнтів та збільшення депозитного портфелю фізичних осіб задіяно низку пропозицій для клієнтів (підвищений бонус за розміщення вкладів у мобільному застосунку (для вкладів у гривні, без права дострокового розірвання, строком на 94 дні та виплатою процентів у кінці строку дії депозиту), впроваджено програму «Бонус плюс» від Мінфінмедіа, проведено акції «Подяку за вірність», «Депозит на біс», «Зірки Львову»). В 2024 Банк зосередився 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. АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" націлений в довгостроковому періоді на підтримку фінансової стабільності та ефективності, тому основними орієнтирами є прибутковість діяльності та фінансова надійність та достатність капіталу. Уповноваженим Національним рейтинговим агентством "РЮРІК" в 2024 році було визнано довгостроковий кредитний рейтинг Банку на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом "в розвитку". Рішенням від 31.07.2024 року довгостроковий кредитний рейтинг АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" було в черговий раз підтверджено на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом "в розвитку", що характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими



інструментами. Прогноз "в розвитку" вказує на підвищену вірогідність зміни рівня кредитного рейтингу за можливості реалізації як позитивних, так і негативних тенденцій та поточних ризиків. Також рейтингове агентство "РЮРІК" своїм рішенням від 31.01.2024 року визначило рейтинг надійності депозитних вкладів АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" на рівні r4+. Рівень надійності r4 означає високу надійність вкладів, діяльність банку характеризується помірною залежністю від фінансово-економічних умов, а також ринкової кон'юнктури. Вірогідність повернення вкладів - висока. Знак "+" вказує на проміжний рівень рейтингу відносно основних рівнів. Ключові фактори, що впливають на високий рівень кредитного рейтингу: " Достатній рівень захищеності активів власним капіталом. " Достатні значення показників ліквідності. Прийнятна валютна структура клієнтського кредитного портфелю. " Значна концентрація клієнтського кредитного портфелю. " Достатні показники ефективності діяльності. Високий рівень захищеності активів власним капіталом. Станом на 01.07.2024 р. рівень покриття активів та кредитноінвестиційного портфелю власним капіталом складав 27% та 72% відповідно. – Достатні значення показників ліквідності. Станом на 01.07.2024 р. показники LCR за всіма валютами та в іноземній валюті складали 235% та 240% при нормативному мінімумі 100%. – Висока якість портфелю цінних паперів. Станом на 01.07.2024 р. портфель цінних паперів Банку було представлено депозитними сертифікатами НБУ та ОВДП, в тому числі валютними. – Достатні показники ефективності діяльності. Чистий прибуток Банку за результатами 6 місяців 2024 року склав 146 млн грн., коефіцієнт ефективності діяльності – 175% (рекомендований мінімум 120%), співвідношення процентних доходів та витрат – 256% (рекомендований мінімум 150%), CIR – 51% (рекомендований максимум 100%). – Прийнятна диверсифікація портфелю коштів клієнтів за найбільшими кредиторами та видами економічної діяльності. Значну частину коштів залучено у пов'язаних осіб, що сприяє стабільності ресурсної бази Банку. – Високий рівень фінансової прозорості та інформаційної відкритості Банку, що знайшло своє відображення у детальному та комплексному розкритті інформації, необхідної для визначення кредитного рейтингу. Це дозволило знизити ступінь невизначеності в оцінці кредитоспроможності та аналізі фінансово-господарської діяльності Банку. Значна концентрація клієнтського кредитного портфелю Банку за основними позичальниками є потенційним джерелом ризиків його фінансової стійкості. – Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Ескалація військової агресії російської федерації проти України з 24 лютого 2022 року негативно впливає на фінансові ринки та економіку в цілому, що може погіршити показники діяльності Банку. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T., асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA. На дату звітності триває активна фаза війни, яку розпочала російська федерація 24 лютого 2022 року проти України. Валютний ринок наразі продовжує працювати в режимі значних обмежень, які були запроваджені в умовах воєнного стану Постановою НБУ №18 від 24 лютого 2022 року «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану». В умовах тривалої війни Банк цінує довіру клієнтів, підтримує високу операційну ефективність та прибутковість. У складі потужної команди АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» майже 250 співробітників, які поділяють цінності банку, є справжніми професіоналами та дбають про високу якість обслуговування клієнтів. 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, забезпечую 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 із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ № 263459	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Депозитарна 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/	Розмір участі особи, %			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	



номер/ код з судового/ торговел ьного/ банківсь кого реєстру							
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:		<a href="https://clhs.com.ua/ua/viddilennya-ta-bankomati">https://clhs.com.ua/ua/viddilennya-ta-bankomati</a>		
2	Дніпропетровське Регіональне управління - Центр приватного банкінгу	відділення	Україна, Київ, 49001, м. Дніпро, вулиця Січових Стрільців, 4	категорія відділення - Базове
URL-адреса:		<a href="https://clhs.com.ua/ua/viddilennya-ta-bankomati">https://clhs.com.ua/ua/viddilennya-ta-bankomati</a>		
3	Одеське Регіональне управління - Центр приватного банкінгу	відділення	Україна, Київ, 65048, м. Одеса, вулиця Успенська, 29	категорія відділення - Базове
URL-адреса:		<a href="https://clhs.com.ua/ua/viddilennya-ta-bankomati">https://clhs.com.ua/ua/viddilennya-ta-bankomati</a>		
4	Северодонецьке відділення АБ "КЛІРІНГОВИЙ ДІМ"	відділення	Україна, Київ, 93405, м. Северодонецьк, проспект Центральний, 59	категорія відділення - Базове діяльність відділення призупинена
URL-адреса:				
5	Львівське регіональне управління - Центр приватного банкінгу	відділення	Україна, Київ, 79041, м. Львів, вул. Героїв УПА, 73-Б	категорія відділення - Базове
URL-адреса:		<a href="https://clhs.com.ua/ua/viddilennya-ta-bankomati">https://clhs.com.ua/ua/viddilennya-ta-bankomati</a>		

## 3. Цінні папери

### Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував	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 відсотка)
-------------------------	--	--------------------------------------	------------------------------------	--------------------	----------------------------------	--------------------------	----------------------	-----------------------------------	---



		випуск							х)
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 2024 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 відсотка х)	Кількість за типами акцій	
					просто 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	45633	2540	0
Зазначається додаткова інформація:							

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	
						привілейовані



					про сті іме нні	ейо ван і іме нні
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	4770	9.9018	4770	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
СЕРАДА ЕНТЕРПРАЙЗЕС ЛІМІТЕД (SERADA ENTERPRISES LIMITED)	HE 371106	1026 - 196 , Нікосія, Nestoros 42, Kaimakli, 1026, Nicosia, 1026, КІПР	4000	8.3034	4000	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи*				Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	при віл ейо ван і іме нні
				Кількість акцій (шт.)	про сті іме нні	
Воронін Ігор Павлович			4714	9.7855	4714	0
Львовочкіна Юлія Володимирівна			3626	7.5271	3626	0
Усього			46455	91.163	43916	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 акціонера	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 реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента	Розмір частки акціонера до зміни (у відсотках до статутного капіталу)	Розмір частки акціонера після зміни (у відсотках до статутного капіталу)
1	03.05.2024	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ"ІСТ-ВЕСТ ФІНАНС"	30050202	8.3034	0
2	03.05.2024	СЕРАДА ЕНТЕРПРАЙЗЕС ЛІМІТЕД (SERADA ENTERPRISES LIMITED)	HE371106	57.4865	57.4865
3	17.05.2024	Фурсін Іван Геннадійович		6.8773	1.6046



4	17.05.2024	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	21665382	0	0
5	31.07.2024	Фурсін Іван Геннадійович		1.6046	0
6	31.07.2024	Льовочкіна Юлія Володимирівна		5.9203	7.5249
7	31.07.2024	ВІСТАКІ ВЕНЧЕРЗ ЛІМІТЕД (VISTAKI VENTURES LIMITED)	HE167414	9.9018	0
8	31.07.2024	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ"ІСТ-ВЕСТ ФІНАНС"	30050202	0	9.9018

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	01.01.2024 - 31.12.2024
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	24.01.2025 - 18.04.2025
13	Дата аудиторського звіту	18.04.2025
	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового	



14	аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства
Фактів шахрайства не виявлено	

## 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 2024 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, 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 розкрита інформація про вплив воєнної агресії з боку російської федерації та, 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.

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 2024 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 на 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; - 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 2024 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 2024 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: - чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2024 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 2024 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 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 астосованих 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 край 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.

**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 два фінансових роки, що закінчились 31 грудня 2024 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: 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 розділ «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» цього Звіту незалежного аудитора); - на рівні тверджень для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації: оцінка очікуваних кредитних збитків за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам (примітка 6 до фінансової звітності, розділ Ключові питання аудиту цього Звіту незалежного аудитора), 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; - 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'єктів 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 надали 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. 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 контролюваним ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту. Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, інші послуги включають проведення першого етапу оцінки стійкості Банку відповідно до вимог Технічного завдання, затвердженого рішенням Національного банку України № 452-рш від 26 грудня 2024 року, яке було розроблено на підставі вимог постанови Національного банку України №141 від 22 грудня 2017 року. Протягом періоду, що перевірявся, Банк не мав контролюваних 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» за 2024 рік здійснювався на підставі договору 27-10/2023 В700 від 27 жовтня 2023 року та Додаткової угоди до нього №1 від 25 вересня 2024 року протягом періоду з 25 вересня 2024 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 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. Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку. 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 за 2024 рік 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 III 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 III 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 суперечить 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 2025 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 2024р., 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 «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024р. 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 «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» є органом контролю за діяльністю Правління Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова Рада АБ «КЛПРИНГОВИЙ 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 «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» протягом 2024 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 «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» протягом 2024 року проводилися регулярно, за участі більшості його членів. Протягом 2024 року Наглядовою радою АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» було проведено 94 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 2024 році Наглядовою радою АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» було скликано та підготовлено до проведення чергових річних Загальних зборів акціонерів Банку та позачергових Загальних зборів акціонерів Банку. Колективна придатність Наглядової Ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ 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 «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» протягом 2024 року мали достатньо часу для виконання своїх функцій та обов'язків. Реальних або потенційних конфліктів інтересів Голови та членів Наглядової Ради протягом 2024 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 2024 року Наглядова Рада АБ «КЛПРИНГОВИЙ 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 2024 року проводилися регулярно, за участі більшості його членів. Члени Правління протягом 2024 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 2024 рік викладені у річній фінансовій звітності на сайті Банку за посиланням:

[https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/finansovi\\_pokaznyky/richni\\_zvity/Richna\\_zvitnist\\_Banku\\_V](https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/finansovi_pokaznyky/richni_zvity/Richna_zvitnist_Banku_V)  
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 2024 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: 2024 рік). Важливі події, які відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність. Протягом 2024 року Банк активно працював та розвивався, що знайшло своє відображення у його фінансовій звітності, а саме: • Прибуток після оподаткування за 2024 рік склав 26 млн. грн. • Операційний прибуток за 2024 рік становить 169,3 млн. грн. Регулятивний капітал станом на 01.01.2025 року складає 806,2 млн. грн., що на 606,2 млн. грн. більше, ніж нормативне значення. Норматив достатності регулятивного капіталу станом на 01.01.2025 року складає 32,95%, що значно перевищує нормативні вимоги Національного банку України (нормативне значення складає 8,5%). Норматив достатності капіталу 1 рівня складає 32,95% (нормативне значення складає 7,5%), норматив достатності основного капіталу 1 рівня складає 32,95% (нормативне значення складає 5,625%). Досягнення Банку протягом 2024 року: • У 2024 році, Банк здійснював свою діяльність в умовах «воєнного стану», але продовжував забезпечувати стабільну діяльність та безперебійне обслуговування клієнтів: - Банк надав спонсорську допомогу благодійним організаціям, фондам, медичним закладам та ЗСУ на загальну суму 24,9 млн.грн. - Банк продовжив термін дії карток; - Банк фактично не зупиняв кредитування бізнес-клієнтів та забезпечував виконання кредитних договорів у рамках діючих лімітів; - Банк став партнером кампанії з платіжної безпеки #КібербезпекаФінансів, яку проводив Нацбанк та Дежспецзв'язок; - Національне рейтингове агентство «Рюрік» вчергове підтвердило Банку довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAA з прогнозом «в розвитку» та високий рівень надійності вкладів r4+. Серед позитивних факторів високого рейтингу: високий рівень захищеності активів власним капіталом, достатні значення показників ліквідності та ефективності діяльності, висока якість портфелю цінних паперів; - Банк долучився до програми «Національний кешбек»; - Банк відкрив нове відділення у м.Львів; - 3 1



грудня 2024 року Банк запустили вигідне оновлення — Миттєві перекази. Це гривневі платежі за реквізитами (IBAN), що відбуватимуться безпосередньо між банками через Систему електронних платежів Національного банку України (СЕП НБУ); - З 1 грудня 2024 року клієнти БАНКУ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», в рамках програми «Зимова «Підтримка», можуть отримати одноразову державну допомогу в розмірі 1000 грн. Це ініціатива впроваджена, щоб підтримати населення в складний зимовий період, коли рахунки за комунальні послуги, ціни на ліки і продукти можуть суттєво навантажити бюджет кожної родини. • У 2024 році, 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). Викликом для банку стало набрання чинності законодавчих змін, які передбачають повторне підвищення ставки податку на прибуток для банків до 50% за 2024 рік. 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 2024 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



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	<a href="https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/kod%D0%B5ks_korporatyvnoho_upravlinnia_27112023.pdf">https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/kod%D0%B5ks_korporatyvnoho_upravlinnia_27112023.pdf</a>

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

Дата проведення	29.04.2024
Спосіб проведення	опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	<p>З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Розгляд висновків звіту зовнішнього (незалежного) аудитора Банку ТОВ «РСМ УКРАЇНА» відносно річного звіту Банку за 2023 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду. Проект рішення з першого питання порядку денного: Взяти до відома висновки зовнішнього (незалежного) аудитора Банку ТОВ «РСМ УКРАЇНА» відносно річного звіту Банку за 2023 рік, в тому числі щодо аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, що включає висновок аудитора та затвердження заходів за результатами їх розгляду. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Взяти до відома висновки зовнішнього (незалежного) аудитора Банку ТОВ «РСМ УКРАЇНА» відносно річного звіту Банку за 2023 рік, в тому числі щодо аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, що включає висновок аудитора та затвердження заходів за результатами їх розгляду. З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Прийняття рішення про викуп, розміщених АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» простих іменних акцій. Проект рішення з другого питання порядку денного: Викупити розміщені АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» 2 540 (дві тисячі п'ятсот сорок) штук простих іменних акцій, що становлять 5,2727% від загального розміру статутного капіталу Банку за ринковою вартістю, визначеною суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «ГАРАНТ-ЕКСПЕРТИЗА» (ЄДРПОУ 24744768) відповідно до вимог ст.9 Закону України «Про акціонерні товариства». РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Викупити розміщені АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» 2 540 (дві тисячі п'ятсот сорок) штук простих іменних акцій, що становлять 5,2727% від загального розміру статутного капіталу Банку за ринковою вартістю, визначеною суб'єктом оціночної</p>



діяльності ТОВ «ГАРАНТ-ЕКСПЕРТИЗА» (ЄДРПОУ 24744768) відповідно до вимог ст.9 Закону України «Про акціонерні товариства». З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження річного звіту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік та розподіл прибутку/збитків за 2023 рік. Проект рішення з третього питання порядку денного: Проект рішення 1 (у разі прийняття рішення по п.2 Порядку денного): Затвердити річний звіт АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023рік. Прибуток за 2023 рік у сумі 143 563 212.73 розподілити наступним чином: - 7 178 160,64 грн. направити до резервного фонду; -26 911 300,00 грн. направити на формування резервного капіталу на викуп власних акцій без подальшого зменшення розміру статутного капіталу; -109 473 752,09 грн. залишити нерозподіленою. Проект рішення 2 (у разі не прийняття позитивного рішення по п. 2 Порядку денного): Затвердити річний звіт АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023рік. Прибуток за 2023 рік у сумі 143 563 212.73 розподілити наступним чином: - 7 178 160,64 грн. направити до резервного фонду банку; - 136 385 052,09 грн. залишити нерозподіленою. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ по Проекту рішення 1 : «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ по Проекту рішення 2 : «ЗА»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Затвердити річний звіт АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023рік. Прибуток за 2023 рік у сумі 143 563 212.73 розподілити наступним чином: - 7 178 160,64 грн. направити до резервного фонду; -26 911 300,00 грн. направити на формування резервного капіталу на викуп власних акцій без подальшого зменшення розміру статутного капіталу; -109 473 752,09 грн. залишити нерозподіленою. З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження звіту Наглядової Ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради. Проект рішення з четвертого питання порядку денного: Затвердити звіт Наглядової Ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік. Визнати роботу Наглядової ради задовільною. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Затвердити звіт Наглядової Ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік. Визнати роботу Наглядової ради задовільною. З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік. Проект рішення з п'ятого питання порядку денного: Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік. З ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Проект рішення з шостого питання порядку денного: Затвердити зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» шляхом викладення його в новій редакції. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Затвердити зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» шляхом викладення його в новій редакції. З СЬОМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Про припинення повноважень членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». Проект рішення з сьомого питання порядку денного: Припинити повноваження членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у складі: Голова Наглядової ради - Воробйов Віктор Валерійович, Члени Наглядової ради - Коледа Ірина Петрівна, Кротюк Володимир Леонідович,



	<p>Кириченко Олександр Вікторович, Карчева Ганна Тимофіївна, Стадник Надія Павлівна. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Припинити повноваження членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» у складі: Голова Наглядової ради - Воробйов Віктор Валерійович, Члени Наглядової ради - Коледа Ірина Петрівна, Кротюк Володимир Леонідович, Кириченко Олександр Вікторович, Карчева Ганна Тимофіївна, Стадник Надія Павлівна. З ВОСЬМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Про обрання членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». Проект рішення з восьмого питання порядку денного: Обрати членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» терміном на 3 роки у складі: Голова Наглядової ради - Воробйов Віктор Валерійович, Члени Наглядової ради - Коледа Ірина Петрівна, Кириченко Олександр Вікторович, Карчева Ганна Тимофіївна, Стадник Надія Павлівна. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: Голосували: 1. За Воробйова В.В. «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). 2. Коледу І.П. «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). 3. За Кириченко О.В. «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). 4. За Карчеву Г.Т. «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). 5. За Стадник Н.П. «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). Всього голосували: 138460 голосів, які розраховані для проведення кумулятивного голосування відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», що складає 100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах помножені на кількість членів Наглядової ради (27 692х5 = 138460). Кількість голосів, які не були враховані у зв'язку із визнанням бюлетенів недійсними – відсутні. Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Обрати членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» терміном на 3 роки у складі: Голова Наглядової ради - Воробйов Віктор Валерійович, Члени Наглядової ради - Коледа Ірина Петрівна, Кириченко Олександр Вікторович, Карчева Ганна Тимофіївна, Стадник Надія Павлівна. З ДЕВ'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». Проект рішення з дев'ятого питання порядку денного: Затвердити цивільно-правові договори з членами Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», уповноважити Голову Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» Андреевську В.О. на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Затвердити цивільно-правові договори з членами Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», уповноважити Голову Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ 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 прийнятті рішення:	З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Розгляд висновків звіту зовнішнього (незалежного) аудитора Банку ТОВ «РСМ УКРАЇНА» відносно річного звіту Банку за 2023 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду. Проект рішення з першого питання порядку денного: Взяти до відома висновки



зовнішнього (незалежного) аудитора Банку ТОВ «ПСМ УКРАЇНА» відносно річного звіту Банку за 2023 рік, в тому числі щодо аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, що включає висновок аудитора та затвердження заходів за результатами їх розгляду. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято. ВИРІШИЛИ: Взяти до відома висновки зовнішнього (незалежного) аудитора Банку ТОВ «ПСМ УКРАЇНА» відносно річного звіту Банку за 2023 рік, в тому числі щодо аудиту фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, що включає висновок аудитора та затвердження заходів за результатами їх розгляду. З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Прийняття рішення про викуп, розміщених АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» простих іменних акцій. Проект рішення з другого питання порядку денного: Викупити розміщені АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» 2 540 (дві тисячі п'ятсот сорок) штук простих іменних акцій, що становлять 5,2727% від загального розміру статутного капіталу Банку за ринковою вартістю, визначеною суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «ГАРАНТ-ЕКСПЕРТИЗА» (ЄДРПОУ 24744768) відповідно до вимог ст.9 Закону України «Про акціонерні товариства». РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято. ВИРІШИЛИ: Викупити розміщені АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» 2 540 (дві тисячі п'ятсот сорок) штук простих іменних акцій, що становлять 5,2727% від загального розміру статутного капіталу Банку за ринковою вартістю, визначеною суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «ГАРАНТ-ЕКСПЕРТИЗА» (ЄДРПОУ 24744768) відповідно до вимог ст.9 Закону України «Про акціонерні товариства». З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження річного звіту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік та розподіл прибутку/збитків за 2023 рік. Проект рішення з третього питання порядку денного: Проект рішення 1 (у разі прийняття рішення по п.2 Порядку денного): Затвердити річний звіт АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023рік. Прибуток за 2023 рік у сумі 143 563 212.73 розподілити наступним чином: - 7 178 160,64 грн. направити до резервного фонду; -26 911 300,00 грн. направити на формування резервного капіталу на викуп власних акцій без подальшого зменшення розміру статутного капіталу; -109 473 752,09 грн. залишити нерозподіленою. Проект рішення 2 (у разі не прийняття позитивного рішення по п. 2 Порядку денного): Затвердити річний звіт АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023рік. Прибуток за 2023 рік у сумі 143 563 212.73 розподілити наступним чином: - 7 178 160,64 грн. направити до резервного фонду банку; - 136 385 052,09 грн. залишити нерозподіленою. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ по Проекту рішення 1 : «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ по Проекту рішення 2 : «ЗА»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято. ВИРІШИЛИ: Затвердити річний звіт АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023рік. Прибуток за 2023 рік у сумі 143 563 212.73 розподілити наступним чином: - 7 178 160,64 грн. направити до резервного фонду; -26 911 300,00 грн. направити на формування резервного капіталу на викуп власних акцій без подальшого зменшення розміру статутного капіталу; -109 473 752,09 грн. залишити нерозподіленою. З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження звіту Наглядової Ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради. Проект рішення з четвертого питання порядку денного: Затвердити звіт Наглядової Ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік. Визнати роботу Наглядової ради задовільною. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах).



зборах). Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Затвердити звіт Наглядової Ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік. Визнати роботу Наглядової ради задовільною. З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік. Проект рішення з п'ятого питання порядку денного: Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік. З ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Проект рішення з шостого питання порядку денного: Затвердити зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» шляхом викладення його в новій редакції. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Затвердити зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» шляхом викладення його в новій редакції. З СЬОМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Про припинення повноважень членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». Проект рішення з сьомого питання порядку денного: Припинити повноваження членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у складі: Голова Наглядової ради - Воробйов Віктор Валерійович, Члени Наглядової ради - Коледа Ірина Петрівна, Кротюк Володимир Леонідович, Кириченко Олександр Вікторович, Карчева Ганна Тимофіївна, Стадник Надія Павлівна. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Припинити повноваження членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у складі: Голова Наглядової ради - Воробйов Віктор Валерійович, Члени Наглядової ради - Коледа Ірина Петрівна, Кротюк Володимир Леонідович, Кириченко Олександр Вікторович, Карчева Ганна Тимофіївна, Стадник Надія Павлівна. З ВОСЬМОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Про обрання членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». Проект рішення з восьмого питання порядку денного: Обрати членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» терміном на 3 роки у складі: Голова Наглядової ради - Воробйов Віктор Валерійович, Члени Наглядової ради - Коледа Ірина Петрівна, Кириченко Олександр Вікторович, Карчева Ганна Тимофіївна, Стадник Надія Павлівна. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: Голосували: 1. За Воробйова В.В. «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). 2. Коледу І.П. «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). 3. За Кириченко О.В. «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). 4. За Карчеву Г.Т. «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). 5. За Стадник Н.П. «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). Всього голосували: 138460 голосів, які розраховані для проведення кумулятивного голосування відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», що складає 100% від загальної кількості



	<p>zareєстрованих на Загальних зборах помножені на кількість членів Наглядової ради (27 692x5 = 138460). Кількість голосів, які не були враховані у зв'язку із визнанням бюлетенів недійсними – відсутні. Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Обрати членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» терміном на 3 роки у складі: Голова Наглядової ради - Воробйов Віктор Валерійович, Члени Наглядової ради - Коледа Ірина Петрівна, Кириченко Олександр Вікторович, Карчева Ганна Тимофіївна, Стадник Надія Павлівна. З ДЕВ'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». Проект рішення з дев'ятого питання порядку денного: Затвердити цивільно-правові договори з членами Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», уповноважити Голову Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» Андрєєвську В.О. на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «27 692» голосів (100% від загальної кількості zareєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості zareєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості zareєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Затвердити цивільно-правові договори з членами Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», уповноважити Голову Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» Андрєєвську В.О. на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради.</p>
Дата проведення	07.08.2024
Спосіб проведення	опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	<p>З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Розгляд та затвердження Основних напрямів діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». Проект рішення з першого питання порядку денного: Затвердити Основні напрями діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «32 462» голосів (100% від загальної кількості zareєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості zareєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості zareєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Затвердити Основні напрями діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Розгляд змін до Цивільно-правових договорів з членами Наглядової Ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження їх в новій редакції. Проект рішення з другого питання порядку денного: Затвердити Цивільно-правові договори з членами Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції та уповноважити Голову Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» Вікторію АНДРЕЄВСЬКУ на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «32 462» голосів (100% від загальної кількості zareєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості zareєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості zareєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Затвердити Цивільно-правові договори з членами Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції та уповноважити Голову Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» Вікторію АНДРЕЄВСЬКУ 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 Розгляд та затвердження Основних напрямів діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». Проект рішення з першого питання порядку денного: Затвердити Основні напрями діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «32 462» голосів (100% від загальної кількості zareєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості zareєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості zareєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Затвердити Основні напрями діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Розгляд змін до Цивільно-правових договорів з членами Наглядової Ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження їх в новій редакції. Проект рішення з другого питання порядку денного: Затвердити Цивільно-правові договори з членами Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції та уповноважити Голову Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» Вікторію АНДРЕЄВСЬКУ на підписання цивільно-правових договорів з</p>



	членами Наглядової ради. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «32 462» голосів (100% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Проти»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах); «Утримались»: «0» голосів (0% від загальної кількості зареєстрованих на Загальних зборах). Рішення Прийнято.ВИРІШИЛИ: Затвердити Цивільно-правові договори з членами Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» в новій редакції та уповноважити Голову Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» Вікторію АНДРЕЄВСЬКУ на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради.
--	---

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 01.01.2024-31.12.2024			X	V		
Кириченко Олександр Вікторович. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2024-31.12.2024				X		
Карчева Ганна Тимофіївна Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2024-31.12.2024				V	V	
Стадник Надія Павлівна Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2024-31.12.2024					X	
Колєда Ірина Петрівна Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2024-31.12.2024					V	

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	94
з них очних:	18
з них заочних:	76
Опис ключових рішень ради:	На засіданнях Наглядової ради були розглянуті наступні питання: розглянуто Звіт незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік, Звіту незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки фінансової звітності за 2023 рік; Звіту керівництва (Звіту про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік та надання рекомендацій Загальним Зборам акціонерів АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудитора; • розглянуто та затверджено Звіт щодо валідації моделі та інструментів оцінки комплаєнс-ризиків АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». • розглянуто та затверджено Звіт щодо валідації моделей та інструментів оцінки суттєвих ризиків діяльності Банку (без урахування комплаєнс-ризиків). • 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 стану в Україні; • розглянуто та затверджено звіт про винагороду членів Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 р.; • розглянуто кандидатури та обрано Корпоративного секретаря АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» • затверджено зміни до Бюджету Банку на 2024 рік; • розглянуто та затверджено розподіл функцій між членами



Наглядової ради Банку; • затверджено нову Організаційну структуру банку; • затверджено План виконання рекомендацій, наданих за результатами оцінки SREP АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», зміни до Плану та звіти щодо виконання Плану; • затверджено Звіт «Результати діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; • 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 2023 рік.; • погоджено плани перевірок служби внутрішнього аудиту на 2024 рік; • розглянуто та затверджено розрахунок ресурсів Служби внутрішнього аудиту на 2024 рік.; • розглянуто та ухвалено Довгостроковий план проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» на 2024 – 2027 роки.; • розглянуто 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 2024 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 2024 рік; Звіту про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту, начальника Служби комплаєнс АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2024 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 2023 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 (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; • розглянуто звіти по виконанню Оперативного плану по управлінню проблемними активами на 2021-2024р. • розглянуто та затверджено Положення про підрозділи Банку; • розглянуто питання, щодо надання премії в частині Членів Правління, служби комплаєнс, управління ризик-менеджменту, служби внутрішнього аудиту та корпоративного секретаря; • затверджено План роботи Правління на 2025 рік; • затверджено План роботи Наглядової ради на 2025 рік; • погоджено вступ АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» у члени Асоціації українських банків; • затверджено Бюджет Банку на 2025 рік; • розглянуто та затверджено Стратегії АБ КЛПРИНГОВИЙ ДІМ на 2025-2027. • 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; • розглядалися інші питання.

## Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
<b>Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:</b>	13	7	-
<b>з них очних:</b>	4	1	-
<b>з них заочних:</b>	9	6	-



**Опис ключових рішень комітету ради:**

На засіданнях Комітету з питань аудиту були розглянуті наступні питання: • звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" станом на 01.01.2024; • аудиторський звіт СВА щодо стану реалізації в 2 півріччі 2023 року Правлінням Банку та керівниками структурних підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) за результатами внутрішнього аудиту, які надавались під час проведення аудиторських перевірок в попередній період; • звіт СВА про виконання Плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» на 2023 рік; • розрахунок ресурсів Служби внутрішнього аудиту на 2024 рік; • план проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" на 2024 рік; • довгостроковий план проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" на 2024 – 2028 роки; • аудиторський звіт від 21.02.2024 Служби внутрішнього аудиту за результатами аудиту кредитних ризиків фізичних осіб, ефективності управління кредитним ризиком; • графік проведення аудиту і плану комунікацій, наданого зовнішнім незалежним аудитором ТОВ «РСМ Україна»; • звіт незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік, Звіту незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» щодо вимог інших законодавчих та

На засіданнях Комітету з питань призначень та винагород були розглянуті наступні питання: • щодо звільнення Корпоративного секретаря АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» Метелиці Т.О.; • щодо погодження кандидатури Маркової С.Б. щодо призначення її на посаду Корпоративного секретаря АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; • щодо погодження призначення Маркової С.Б. секретарем Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; • звіт про винагороду членів Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік; • звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік; • зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; • політика винагороди АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» версія 2.00; • положення про винагороду членів Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» версія 1.00; • положення про винагороду впливових осіб (осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку) версія 1.00; • щодо затвердження премії, в частині Членів Правління, служби комплаєнс, управління ризик-менеджменту, служби фінансового моніторингу, служби внутрішнього аудиту та корпоративного секретаря, за самовіддане відношення до своїх службових обов'язків, збільшення навантаження та виконання додаткових робіт у зв'язку з



<p>нормативних актів за результатах перевірки фінансової звітності за 2023 рік; додаткового Звіту для Комітету з питань аудиту Наглядової ради за результатами аудиту фінансової звітності; • звіт Служби внутрішнього аудиту від 02.04.2024 за результатами аудиту кредитних ризиків юридичних осіб, ефективності управління кредитним ризиком АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; • звіт Служби внутрішнього аудиту від 29.03.2024 за результатами перевірки дотримання вимог нормативних актів НБУ та внутрішніх документів банку у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму (у тому числі щодо достатності вжитих банком заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму); • звіт Служби внутрішнього аудиту від 08.05.2024 про дотримання вимог «Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», в період з 2 кварталу 2023 року по 1 квартал 2024 року; • порядок оцінки ефективності процесу ІСААР в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; • звіту про здійснення Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» оцінки ефективності системи внутрішнього контролю в 2023 році; • звіт Служби внутрішнього аудиту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» станом на 01.07.2024; • звіт Служби</p>	<p>запровадженням військового стану в Україні за 2024 рік. • щодо надання матеріальної допомоги членам Наглядової ради, у зв'язку з запровадженням військового стану в Україні, збільшенням навантаження та виконанням додаткових робіт за 2024 рік; • щодо штатного розпису в частині Членів Правління, служби комплаєнс, управління ризик-менеджменту, служби фінансового моніторингу та служби внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря на 2025 рік.</p>
---	--



внутрішнього аудиту від 16.07.2024 за результатами аудиту депозитних операцій фізичних осіб; • звіт Служби

внутрішнього аудиту від 25.07.2024 щодо стану реалізації в 1 півріччі 2024 року Правлінням Банку та керівниками структурних підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) за результатами внутрішнього аудиту, які надавались під час проведення аудиторських перевірок в попередній період; • звіт Служби

внутрішнього аудиту від 02.08.2024 за результатами аудиту впровадження продукту "ВІЛЬНИЙ КРЕДИТ" в т.ч. відкриття, обслуговування та закриття рахунків; • звіт Служби

внутрішнього аудиту від 25.09.2024 за результатами аудиту процесу оцінки достатності капіталу Банку. Оцінка ефективності процесу ІСААР. та План-графік виконання рекомендацій, наданих СВА Службі комплаєнс за результатами аудиту процесу оцінки достатності капіталу Банку; • звіт Служби

внутрішнього аудиту від 09.10.2024 за результатами аудиту депозитних операцій юридичних осіб; • організаційні внутрішні документи Служби

внутрішнього аудиту в новій редакції; • звіт Служби

внутрішнього аудиту від 20.11.2024 за результатами аудиту операцій з платіжними картками та План-графіку виконання рекомендацій, наданих Службою ВА Управлінню ризик-менеджменту та Службі фінансового моніторингу; • звіт Служби

внутрішнього аудиту



	від 20.11.2024 за результатами аудиторської перевірки «Оцінка ефективності оновленого Плану відновлення діяльності»; • щодо внесення змін до Плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту на 2024 рік. Протягом звітнього періоду відсутні зауваження Комітету з питань аудиту до ТОВ «РСМ Україна», який проводить незалежний зовнішній аудит щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту.		
<b>Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту</b>	Протягом звітнього періоду відсутні зауваження Комітету з питань аудиту до ТОВ «РСМ Україна», який проводить незалежний зовнішній аудит щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту.	ТОВ«РСМУкріна»: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 думку не суперечать інформації,отриманої під час аудиту	-
<b>Описова частина назв комітетів:</b>	Комітети Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»: 1. Комітет з питань аудиту 2. 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 звітнього 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);

б) 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 «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» складено за період з 01.01.2024 до 31.12.2024 включно (далі – звітний період). Наглядова рада АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (далі – Наглядова рада) є колегіальним органом АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (далі – Банк), що в межах компетенції, визначеної законодавством України, здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Метою діяльності Наглядової ради є представництво інтересів та захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів, забезпечення ефективності їх інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, розробка стратегії управління ризиками, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку та вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприйняття їх врегулюванню, а також виконує інші функції, визначені чинним законодавством України, іншими національними та міжнародним нормативними документами. Наглядова рада у своїй роботі керується Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки та банківську діяльність», Рішенням Правління Національного банку України (далі – НБУ) (із змінами і доповненнями) від 03 грудня 2018 року № 814-рш «Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України», законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», Кодексом корпоративного управління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», іншими внутрішніми документами Банку, нормативними актами і рішеннями, прийнятими Загальними зборами акціонерів Банку, а також іншими національними та міжнародним нормативними документами. Голова та члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів на строк не більший ніж три роки. Відповідно до рішення Чергових Загальних Зборів акціонерів, які відбулись 29.04.2024 (Протокол №48 від 02.05.2024р.), обрано Наглядову раду строком на 3 роки. Кількісний склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам чинного законодавства України та пункту 7.5.1. Статуту Банку, та складається з 5 (п'яти) осіб. Наглядова Рада більш як на одну третину складається з незалежних Членів Наглядової ради, їх кількість становить три особи. Склад Наглядової ради: Голова Наглядової Ради: Воробйов Віктор Валерійович – представник акціонера ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР» Члени Наглядової ради: Колєда Ірина Петрівна – 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: 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку; 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами учасників Банку; 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту; 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку; 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту; 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків,



переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку; 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку; 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення; 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; 10) визначення кредитної політики Банку; 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту; 12) 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; 13) 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; 14) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення; 15) 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; 16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту; 17) 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; 18) розгляд висновку зовнішнього аудиту банку та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту; 19) 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; 20) 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; 21) 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; 22) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України; 23) 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; 24) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією; 25)



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; 26) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів; 27) затвердження положення та звіту про винагороду Правління Банку; 28) 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; 29) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку; 30) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; 31) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством; 32) прийняття рішень про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій; 33) прийняття рішень про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; 34) затвердження ринкової вартості майна у випадках передбачених чинним законодавством; 35) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду; 36) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом; 37) визначення дати складення переліку, осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом; 38) 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; 39) вирішення питань, про участь Банку у групах та інших об'єднань; 40) вирішення питань про створення, реорганізацію, та/або ліквідацію відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх положень; 41) вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Наглядової ради Банку при злитті, приєднанні, поділу, виділу або перетворенню; 42) прийняття рішення про вчинення значного правочину та правочину із заінтересованістю відповідно до законодавства та Статуту; 43) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 44) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 45) 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; 46) надсилання оферти акціонерам відповідно до законодавства України; 47) 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, крім Загальних зборів акціонерів, у випадках прямо передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність». До компетенції Наглядової ради також відноситься: 1) 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; 2) створення комітетів Наглядової ради та затвердження складу членів цих комітетів; 3) призначення та звільнення Корпоративного секретаря; 4) прийняття рішення про максимальну чисельність



працівників Банку та розмір фонду оплати праці; 5) призначення реєстраційної комісії, тимчасової лічильної комісії та секретаря на Загальні збори акціонерів, що скликаються Наглядовою радою; 6) уповноваження відповідної особи на головування на Загальних зборах акціонерів; 7) розробка умов договору про злиття (приєднання) або план поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження його проекту; 8) підготовка для акціонерів пояснення до умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження їх проекту; 9) затвердження проекту Статуту Банку, створеного в результаті злиття; здійснення інших повноважень, що делеговані Загальними зборами акціонерів. За звітний період засідання Наглядової ради проводились регулярно, за участі більшості її членів. Протягом 2024 року Наглядовою радою Банку було проведено 94 (дев'яносто чотири) засідань, з них 11 (одинадцять) очно, форма спільної присутності, 76 (сімдесят шість) заочно, методом опитування та 7 (сім) дистанційно в режимі відеоконференції, а також за звітний період було проведено 4 (чотири) спільних засідання Наглядової ради та Правління. Засідання Наглядової ради були правомочними, кворум для проведення засідання та голосування по питанням порядку денного було досягнуто. Рішення Наглядової ради ухвалювалися одноголосно. Протягом звітного періоду на засіданнях Наглядової ради була зафіксована наступна присутність членів Наглядової ради: Воробйов Віктор Валерійович Кількість засідань за 2024 рік: 94 Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня: 94 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня: 0 Відсоткове співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань: 100 Коледа Ірина Петрівна Кількість засідань за 2024 рік: 94 Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня: 94 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня: 0 Відсоткове співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань: 100 Кириченко Олександр Вікторович Кількість засідань за 2024 рік: 94 Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня: 94 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня: 0 Відсоткове співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань: 100 Карчева Ганна Тимофіївна Кількість засідань за 2024 рік: 94 Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня: 93 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня: 1 Відсоткове співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань: 99 Стадник Надія Павлівна Кількість засідань за 2024 рік: 94 Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня: 93 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня: 1 Відсоткове співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань: 99 На засіданнях Наглядової ради були розглянуті наступні питання: • розглянуто Звіт незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік, Звіту незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки фінансової звітності за 2023 рік; Звіту керівництва (Звіту про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік та надання рекомендацій Загальним Зборам акціонерів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудитора; • розглянуто та затверджено Звіт щодо валідації моделі та інструментів оцінки комплаєнс-ризиків АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». • розглянуто та затверджено Звіт щодо валідації моделей та інструментів оцінки суттєвих ризиків діяльності Банку (без урахування комплаєнс-ризиків). • розглянуто та затверджено зміни до Порядку здійснення операцій із пов'язаними особами у АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; • розглянуто та затверджено призупинення діяльності Северодонецького відділення та відділення «Бориспільське» у зв'язку з запровадженням військового стану в Україні; • розглянуто та затверджено звіт про винагороду членів Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 р.; • розглянуто кандидатури та обрано Корпоративного секретаря АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» • затверджено зміни до Бюджету Банку на 2024 рік; • розглянуто та затверджено розподіл функцій між членами Наглядової ради Банку; • 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»»; • 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 2023 рік.; • погоджено плани перевірок служби внутрішнього аудиту на 2024 рік; • розглянуто та затверджено розрахунок ресурсів Служби внутрішнього аудиту на 2024 рік.; • розглянуто та ухвалено Довгостроковий план проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" на 2024 – 2027 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 2024 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 2024 рік; Звіту про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту, начальника Служби комплаєнс АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2024 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 2023 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 2021-2024р. • розглянуто та затверджено Положення про підрозділи Банку; • розглянуто питання, щодо надання премії в частині Членів Правління, служби комплаєнс, управління ризик-менеджменту, служби внутрішнього аудиту та корпоративного секретаря; • затверджено План роботи Правління на 2025 рік; • затверджено План роботи Наглядової ради на 2025 рік; • погоджено вступ АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у члени Асоціації українських банків; • затверджено Бюджет Банку на 2025 рік; • розглянуто та затверджено Стратегії АБ КЛІРИНГОВИЙ ДІМ на 2025-2027. • 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; • розглядалися інші питання. Члени Наглядової ради мають знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою радою її повноважень, володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення. Голова та Члени Наглядової ради мають належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які спільно відповідальні, а також мають досвід і навички для здійснення ефективного управління Банком, а саме: управління ризиками, контроль за дотриманням норм



(комплаєнс), внутрішній аудит, фінансовий облік і звітність, управління інформаційними технологіями та безпекою, управління бізнесом банку (усіма видами діяльності), стратегічне планування. Голова Наглядової ради Банку – Воробйов Віктор Валерійович. Функції: загальне керівництво, взаємодія з Правлінням, контроль за підготовкою матеріалів, що виносяться на засідання Наглядової ради, супроводження підготовки матеріалів на засідання Наглядової ради з питань корпоративного управління, Служби внутрішнього аудиту, Управління інформаційними технологіями. Голова Наглядової ради Банку має значний досвід роботи на керівних посадах у банківському та фінансовому секторі. Таким чином, Голова Наглядової ради Банку має різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечує належний рівень та відповідність займаних посаді з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку. Голова Наглядової ради Банку відповідає вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності. Голова Наглядової ради Банку відповідально ставиться до своїх обов'язків, пов'язаних з виконанням своїх функцій, та має достатньо часу для їх виконання, оскільки регулярно відвідував засідання Наглядової ради, демонструючи високий рівень підготовки до засідань. Голова Наглядової ради Банку має достатню кваліфікацію, знання бізнесу та спеціальні знання, необхідні для ефективного виконання покладених функцій та повноважень. Голова Наглядової ради Банку був ініціативним у звітному періоді, діяльність була спрямована на удосконалення роботи Банку. Протягом звітного періоду Голова Наглядової ради приймав участь у всіх засіданнях Комітету з питань аудиту Наглядової ради до складу якого він входить. Голова Наглядової ради Банку відвідував всі засідання Наглядової ради Банку, у звітному періоді постійно підвищував свій професійний рівень шляхом відвідування курсів підвищення кваліфікації, семінарів щодо корпоративного управління, участі у форумах, зустрічах та інше. Член Наглядової ради Банку – Коледа Ірина Петрівна. Функції: супроводження підготовки матеріалів на засідання Наглядової ради з питань бюджету, бізнес-плану та фінансової звітності. Член Наглядової ради Банку має значний досвід роботи на керівних посадах у банківському та фінансовому секторі. Відповідально ставиться до своїх обов'язків, пов'язаних з виконанням своїх функцій, та має достатньо часу для їх виконання, оскільки регулярно відвідувала засідання Наглядової ради, демонструючи високий рівень підготовки до засідань. У звітному періоді була присутня на всіх засіданнях Наглядової ради Банку. Має достатню кваліфікацію, знання бізнесу та спеціальні знання, необхідні для ефективного виконання покладених функцій та повноважень. Протягом звітного періоду приймала участь у всіх засіданнях Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради до складу якого входить. Член Наглядової ради Банку – Карчева Ганна Тимофіївна. Функції: супроводження підготовки матеріалів на засідання Наглядової ради з питань стратегії розвитку банку, контроль за діяльністю Управління ризик-менеджменту. Член Наглядової ради Банку має значний досвід роботи на керівних посадах у банківському та фінансовому секторі. Відповідально ставиться до своїх обов'язків, пов'язаних з виконанням своїх функцій, та має достатньо часу для їх виконання, оскільки регулярно відвідувала засідання Наглядової ради, демонструючи високий рівень підготовки до засідань. У звітному періоді була присутня на засіданнях Наглядової ради Банку, крім випадків відсутності з об'єктивних причин (перебування на лікарняному, відпустці, відрядженні). Має достатню кваліфікацію, знання бізнесу та спеціальні знання, необхідні для ефективного виконання покладених функцій та повноважень. Протягом звітного періоду приймала участь у всіх засіданнях Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради та Комітету з питань аудиту Наглядової ради до складу яких входить. Член Наглядової ради Банку – Кириченко Олександр Вікторович. Функції: супроводження підготовки матеріалів на засідання Наглядової ради з питань роботи з непрацюючими активами, операцій з пов'язаними особами, фінансового моніторингу. Член Наглядової ради Банку має значний досвід роботи на керівних посадах у банківському та фінансовому секторі. Відповідально ставиться до своїх обов'язків, пов'язаних з виконанням своїх



функцій, та має достатньо часу для їх виконання, оскільки регулярно відвідував засідання Наглядової ради, демонструючи високий рівень підготовки до засідань. У звітному періоді був присутній на всіх засіданнях Наглядової ради Банку. Має достатню кваліфікацію, знання бізнесу та спеціальні знання, необхідні для ефективного виконання покладених функцій та повноважень. Виконує функції Голови Комітету з питань аудиту Наглядової ради. Протягом звітного періоду приймав участь у всіх засіданнях Комітету з питань аудиту. Член Наглядової ради Банку – Стадник Надія Петрівна. Функції: супроводження підготовки матеріалів на засідання Наглядової ради з питань Служби комплаєнс та системи внутрішнього контролю банку, призначень та винагород, проведення самооцінки членами Наглядової ради, оцінок Правління, Служби внутрішнього аудиту, Управління ризик-менеджменту, Служби комплаєнс, Служби фінансового моніторингу. Член Наглядової ради Банку має значний досвід роботи на керівних посадах у банківському та фінансовому секторі. Відповідально ставиться до своїх обов'язків, пов'язаних з виконанням своїх функцій, та має достатньо часу для їх виконання, оскільки регулярно відвідувала засідання Наглядової ради, демонструючи високий рівень підготовки до засідань. У звітному періоді була присутня на засіданнях Наглядової ради Банку, крім випадків відсутності з об'єктивних причин (перебування на лікарняному, відпустці, відрядженні). Має достатню кваліфікацію, знання бізнесу та спеціальні знання, необхідні для ефективного виконання покладених функцій та повноважень. Виконує функції Голови Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради. Протягом звітного періоду приймала участь у всіх засіданнях Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради. Голова та Члени Наглядової ради Банку не входять до складу Правління Банку, а також не обіймають інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надають інші послуги Банку відповідно до цивільно-правових договорів, окрім виконання функцій членів Наглядової Ради. Голова та Члени Наглядової ради Банку не є керівниками, посадовими особами та/або членами ради банку чи іншого органу управління інших банків. Голова та члени Наглядової ради Банку в повному обсязі відповідають кваліфікаційним вимогам НБУ, а незалежні директори – також вимогам щодо їх незалежності. Голова та Члени Наглядової ради Банку мають значний досвід роботи на керівних посадах у банківському та фінансовому секторі. Таким чином, Голова та Члени Наглядової ради Банку мають різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності та відповідності займаним посадам з урахуванням розміру Банку, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого. Голова та Члени Наглядової ради Банку відповідально ставляться до своїх обов'язків, пов'язаних з виконанням своїх функцій, та мають достатньо часу для їх виконання, оскільки регулярно відвідували засідання Наглядової ради, демонструючи високий рівень підготовки до засідань. Голова та Члени Наглядової ради Банку мають достатню кваліфікацію, знання бізнесу та спеціальні знання, необхідні для ефективного виконання покладених на них функцій та повноважень. Голова та Члени Наглядової ради Банку були ініціативними у звітному періоді, діяльність була спрямована на удосконалення роботи Банку. Голова та Члени Наглядової ради Банку відвідували всі засідання Наглядової ради Банку, крім випадків відсутності з об'єктивних причин (перебування на лікарняному, відпустці, відрядженні). Таким чином, Голова та Члени Наглядової ради Банку є компетентними та ефективними. Голова та члени Наглядової ради Банку у звітному періоді постійно підвищували свій професійний рівень шляхом відвідування курсів підвищення кваліфікації, семінарів щодо корпоративного управління, участі у форумах, зустрічах та інше. У Голови та членів Наглядової ради Банку відсутні реальні або потенційні конфлікти інтересів, що могли б зашкодити належному виконанню їх обов'язків. Голова та члени Наглядової ради Банку приймали рішення та діяли добросовісно в інтересах Банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації, дотримуючись обов'язку дбайливого ставлення та обов'язку лояльності. Випадків порушення



Головою та членами Наглядової ради Банку вимог законодавства України та внутрішніх положень Банку за звітний період не було. Колективна придатність Наглядової ради відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку. Незалежний Член Наглядової ради Банку – Карчева Ганна Тимофіївна. Відповідає вимогам незалежності, встановленим законодавством України, зокрема: на незалежного члена Наглядової ради відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена наглядової ради; незалежний член Наглядової ради не входила протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; незалежний член Наглядової ради не одержує та/або не одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років; незалежний член Наглядової ради не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку; не є посадовою особою чи особою, яка здійснює управлінські функції в Банку; не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами; незалежний член Наглядової ради не є та/або не була протягом попередніх трьох років ключовим партнером, посадовою особою чи працівником суб'єкта аудиторської діяльності, що брав участь у наданні послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; незалежний член Наглядової ради не є та/або не була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам; незалежний член Наглядової ради не є та/або не була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; незалежний член Наглядової ради не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах. Член Наглядової ради Банку – Кириченко Олександр Вікторович. Відповідає вимогам незалежності, встановленим законодавством України, зокрема: на незалежного члена Наглядової ради відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена наглядової ради; незалежний член Наглядової ради не входила протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; незалежний член Наглядової ради не одержує та/або не одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років; незалежний член Наглядової ради не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку; не є посадовою особою чи особою, яка здійснює управлінські функції в Банку; не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами; незалежний член Наглядової ради не є та/або не була протягом попередніх трьох років ключовим партнером, посадовою особою чи працівником суб'єкта аудиторської діяльності, що брав участь у наданні послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; незалежний член Наглядової ради не є та/або не була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам; незалежний член Наглядової ради не є та/або не була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; незалежний член Наглядової ради не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах. Член Наглядової ради Банку – Стадник Надія Петрівна. Відповідає вимогам незалежності, встановленим законодавством України, зокрема: на незалежного члена Наглядової ради відсутній



будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена наглядової ради; незалежний член Наглядової ради не входила протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; незалежний член Наглядової ради не одержує та/або не одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років; незалежний член Наглядової ради не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку; не є посадовою особою чи особою, яка здійснює управлінські функції в Банку; не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами; незалежний член Наглядової ради не є та/або не була протягом попередніх трьох років ключовим партнером, посадовою особою чи працівником суб'єкта аудиторської діяльності, що брав участь у наданні послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; незалежний член Наглядової ради не є та/або не була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам; незалежний член Наглядової ради не є та/або не була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб; незалежний член Наглядової ради не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах. 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. Комітет з питань аудиту Наглядової ради. Основна діяльність Комітету: Комітет з питань аудиту створено з метою попереднього вчинення і підготовки до розгляду на засіданнях Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради в частині аудиту. В межах покладених повноважень Голова та Члени Комітету несуть відповідальність, що передбачена діючим нормативно-правовими актами України. Всі члени Комітету несуть відповідальність за виконання доручених їм в рамках роботи Комітету завдань. 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. Склад Комітету: Голова Комітету - Кириченко Олександр Вікторович; Члени Комітету - Воробйов Віктор Валерійович, Карчева Ганна Тимофіївна. До Комітету входять: Голова Комітету та члени Комітету (не менше трьох осіб). Секретар засідань Комітету обирається з членів Комітету або з працівників Банку. Впродовж звітнього періоду кількісний склад Комітету становив три особи, дві особи – незалежні директори і одна особа – представник акціонера. Очолювався Комітет незалежним директором. Склад Комітету впродовж звітнього періоду не змінювався та відповідав вимогам встановленими Законом України «Про акціонерні товариства», зокрема статті 76, Статуту Банку, Положенням про Наглядову раду, Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради. Кваліфікація членів Комітету дає можливість забезпечити якісну, професійну та кваліфіковану роботу Комітету. Протягом звітнього періоду було проведено 13 (тринадцять) засідань Комітету, з них 3 (три) очно, форма спільної присутності, 9 (дев'ять) заочно, методом опитування, та 1 (одне) дистанційно, в режимі відеоконференції. Засідання Комітету у звітньому періоді були правомочними, кворум для проведення засідань та голосування з питань порядку денного досягнуто, оскільки проводились за участю всіх членів Комітету. Рішення Комітету ухвалювалися одноголосно. Питання, що розглядалися Комітетом, вчасно виносилися на розгляд та затвердження Наглядовою радою. Протягом звітнього періоду на засіданнях Комітету була зафіксована наступна присутність членів Комітету: Кириченко Олександр Вікторович Кількість засідань за 2024 рік: 13 Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня: 13 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня: 0 Відсоткове співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань:100 Воробйов Віктор Валерійович Кількість засідань за 2024 рік: 13 Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня:13 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня: 0 Відсоткове співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань:100 Карчева Ганна Тимофіївна Кількість засідань за 2024 рік: 13 Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня: 13 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня: 0 Відсоткове співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань:13 На засіданнях Комітету були розглянуті наступні питання: • звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" станом на 01.01.2024; • аудиторський звіт СВА щодо стану реалізації в 2 півріччі 2023 року Правлінням Банку та керівниками структурних підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) за результатами внутрішнього аудиту, які надавались під час проведення аудиторських перевірок в попередній період; • звіт СВА про виконання Плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на 2023 рік; • розрахунок ресурсів Служби внутрішнього аудиту на 2024 рік; • план проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" на 2024 рік; • довгостроковий план проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" на 2024 – 2028 роки; • аудиторський звіт від 21.02.2024 Служби внутрішнього аудиту за результатами аудиту кредитних ризиків фізичних осіб, ефективності управління кредитним ризиком; • графік проведення аудиту і плану комунікацій, наданого зовнішнім незалежним аудитором ТОВ «РСМ Україна»; • звіт незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА" щодо аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік, Звіту незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА" щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатам перевірки фінансової звітності за 2023 рік; додаткового Звіту для Комітету з питань аудиту Наглядової ради за результатами аудиту фінансової звітності; • звіт Служби внутрішнього аудиту від 02.04.2024 за результатами аудиту кредитних ризиків юридичних осіб, ефективності управління кредитним ризиком АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; • звіт Служби внутрішнього аудиту від 29.03.2024 за результатами перевірки дотримання вимог нормативних актів НБУ та внутрішніх документів банку у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму (у



тому числі щодо достатності вжитих банком заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму); • звіт Служби внутрішнього аудиту від 08.05.2024 про дотримання вимог «Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», в період з 2 кварталу 2023 року по 1 квартал 2024 року; • порядок оцінки ефективності процесу ІСААР в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; • звіту про здійснення Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» оцінки ефективності системи внутрішнього контролю в 2023 році; • звіт Служби внутрішнього аудиту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» станом на 01.07.2024; • звіт Служби внутрішнього аудиту від 16.07.2024 за результатами аудиту депозитних операцій фізичних осіб; • звіту Служби внутрішнього аудиту від 25.07.2024 щодо стану реалізації в 1 півріччі 2024 року Правлінням Банку та керівниками структурних підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) за результатами внутрішнього аудиту, які надавались під час проведення аудиторських перевірок в попередній період; • звіт Служби внутрішнього аудиту від 02.08.2024 за результатами аудиту впровадження продукту "ВІЛЬНИЙ КРЕДИТ" в т.ч. відкриття, обслуговування та закриття рахунків; • звіт Служби внутрішнього аудиту від 25.09.2024 за результатами аудиту процесу оцінки достатності капіталу Банку. Оцінка ефективності процесу ІСААР. та План-графік виконання рекомендацій, наданих СВА Службі комплаєнс за результатами аудиту процесу оцінки достатності капіталу Банку; • звіт Служби внутрішнього аудиту від 09.10.2024 за результатами аудиту депозитних операцій юридичних осіб; • організаційні внутрішні документи Служби внутрішнього аудиту в новій редакції; • звіт Служби внутрішнього аудиту від 20.11.2024 за результатами аудиту операцій з платіжними картками та План-графіку виконання рекомендацій, наданих Службою ВА Управлінню ризик-менеджменту та Службі фінансового моніторингу; • звіт Служби внутрішнього аудиту від 20.11.2024 за результатами аудиторської перевірки «Оцінка ефективності оновленого Плану відновлення діяльності»; • щодо внесення змін до Плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту на 2024 рік. Протягом звітного періоду відсутні зауваження Комітету з питань аудиту до ТОВ «РСМ Україна», який проводить незалежний зовнішній аудит щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту. Голова та Члени Комітету відповідально ставляться до обов'язків, пов'язаних з виконанням своїх функцій, та мають достатньо часу для їх виконання, оскільки регулярно відвідували засідання Комітету, демонструючи високий рівень підготовки до засідань. У Голови та Членів Комітету відсутні реальні або потенційні конфлікти інтересів, що могли б зашкодити належному виконанню їх обов'язків. Голова та Члени Комітету приймають рішення та діють добросовісно в інтересах Банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації, дотримуючись обов'язку дбайливого ставлення та обов'язку лояльності. Випадків порушення Головою та Членами Комітету вимог законодавства України та внутрішніх положень Банку за звітний період не було. Комітет у звітному періоді виконав основні функції, задачі та обов'язки, покладені на нього Наглядовою радою відповідно до чинного законодавства України, що позитивно впливало на роботу Банку в цілому. Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради. Основна діяльність Комітету: Комітет з питань призначень та винагород створено з метою попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданнях Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради в частині призначень та винагород. В межах покладених повноважень Голова та Члени Комітету несуть відповідальність, що передбачена діючим нормативно-правовими актами України. Всі члени Комітету несуть відповідальність за виконання доручених їм в рамках роботи Комітету завдань. 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 законодавством України, Статутом Банку, або Положенням про комітет. Склад Комітету: Голова Комітету - Стадник Надія Павлівна. Члени Комітету - Карчева Ганна Тимофіївна, Коледа Ірина Петрівна. До Комітету з питань призначень та винагород входять: Голова Комітету та члени Комітету (не менше трьох осіб). Секретар засідань Комітету обирається з членів Комітету або з працівників Банку. Впродовж звітного періоду кількісний склад Комітету становив три особи, дві особи – незалежні директори і одна особа – представник акціонера. Очолювався Комітет незалежним директором. Склад Комітету впродовж звітного періоду не змінювався та відповідав вимогам встановленими Законом України «Про акціонерні товариства», зокрема статті 76, Статуту Банку, Положенням про Наглядову раду, Положенням про Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку. Кваліфікація членів Комітету дає можливість забезпечити якісну, професійну та кваліфіковану роботу Комітету. Протягом звітного періоду було проведено 7 (сім) засідань Комітету, з них 1 (одне) очно, форма спільної присутності, та 6 (шість) заочно, методом опитування. Засідання Комітету у звітному періоді були правомочними, кворум для проведення засідання та голосування по питанням порядку денного досягнуто, оскільки проводились за участю всіх членів Комітету. Рішення Комітету ухвалювалися одноголосно. Питання, що розглядалися Комітетом, вчасно виносилися на розгляд та затвердження Наглядовою радою. Протягом звітного періоду на засіданнях Комітету була зафіксована наступна присутність членів Комітету: Стадник Надія Павлівна Кількість засідань за 2024 рік: 7 Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня: 7 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня: 0 Відсоткове співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань: 100 Карчева Ганна Тимофіївна Кількість засідань за 2024 рік: 7 Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня: 7 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня: 0 Відсоткове співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань: 100 Коледа Ірина Петрівна Кількість засідань за 2024 рік: 7 Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня: 7 Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня: 0 Відсоткове співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань: 100 На



засіданнях Комітету були розглянуті наступні питання: • щодо звільнення Корпоративного секретаря АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» Метелиці Т.О.; • щодо погодження кандидатури Маркової С.Б. щодо призначення її на посаду Корпоративного секретаря АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; • щодо погодження призначення Маркової С.Б. секретарем Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; • звіт про винагороду членів Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік; • звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік; • зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; • політика винагороди АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» версія 2.00; • положення про винагороду членів Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» версія 1.00; • положення про винагороду впливових осіб (осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку) версія 1.00; • щодо затвердження премії, в частині Членів Правління, служби комплаєнс, управління ризик-менеджменту, служби фінансового моніторингу, служби внутрішнього аудиту та корпоративного секретаря, за самовіддане відношення до своїх службових обов'язків, збільшення навантаження та виконання додаткових робіт у зв'язку з запровадженням військового стану в Україні за 2024 рік. • щодо надання матеріальної допомоги членам Наглядової ради, у зв'язку з запровадженням військового стану в Україні, збільшенням навантаження та виконанням додаткових робіт за 2024 рік; • щодо штатного розпису в частині Членів Правління, служби комплаєнс, управління ризик-менеджменту, служби фінансового моніторингу та служби внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря на 2025 рік. Голова та Члени Комітету відповідально ставляться до обов'язків, пов'язаних з виконанням своїх функцій, та мають достатньо часу для їх виконання, оскільки регулярно відвідували засідання Комітету, демонструючи високий рівень підготовки до засідань. У Голови та Членів Комітету відсутні реальні або потенційні конфлікти інтересів, що могли б зашкодити належному виконанню їх обов'язків. Голова та Члени Комітету приймали рішення та діяли добросовісно в інтересах Банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації, дотримуючись обов'язку дбайливого ставлення та обов'язку лояльності. Випадків порушення Головою та Членами Комітету вимог законодавства України та внутрішніх положень Банку за звітний період не було. Комітет у звітному періоді виконав основні функції, задачі та обов'язки, покладені на нього Наглядовою радою відповідно до чинного законодавства України, що позитивно впливало на роботу Банку в цілому. У 2024 році Голова та Члени Наглядової ради Банку виконували функціональні обов'язки, закріплені за комітетами Наглядової Ради, до складу яких вони входили. Голова та Члени Наглядової Ради відповідально ставляться до обов'язків, пов'язаних з виконанням своїх функцій, та мають достатньо часу для їх виконання, оскільки регулярно відвідували засідання Наглядової Ради, демонструючи високий рівень підготовки до засідань. Наглядова Рада у звітному періоді виконувала основні функції, задачі та обов'язки, покладені на неї відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, що позитивно впливало на роботу Банку в цілому. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей Повномасштабна війна вплинула на роботу всієї банківської системи України. Перед Банком постали серйозні виклики, обумовлені війною та необхідністю забезпечити оперативну та ефективну діяльність Банку в екстремальних умовах, які потребували оперативного прийняття відповідних рішень. Наглядова рада в межах повноважень, визначених Законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду, протягом 2024 року здійснювала свою діяльність в непростих умовах з метою забезпечення стабільної та ефективної роботи Банку, забезпечивши підтримку Банку з оперативного розгляду та вирішення усіх нагальних питань, що входять до компетенції Наглядової ради. Наглядовою радою у 2024 році приймалися рішення, спрямовані на виконання стратегічних цілей, встановлені Основними напрямками діяльності. Банк визначає основні напрямки діяльності виходячи з наступних принципів: Прибутковість - напрями діяльності мають забезпечувати прибутковість Банку за прийняттого рівня ризику, які визначаються внутрішніми нормативними документами та рішеннями колегіальних органів



Банку; Стабільність і відповідальність – вибір стратегії, формування структури балансу, дозволяє Банку підтримувати прийнятний рівень ліквідності та платоспроможності, а також достатній для покриття ризиків рівень капіталу; Належний рівень корпоративного управління – система корпоративного управління відповідає бізнес-моделі та масштабу діяльності Банку та задовольняє вимогам Національного Банку і законодавства України; Сучасність та консерватизм – селективне впровадження перевірених новітніх технологій для забезпечення конкурентоспроможності, комфорту та безпеки клієнтів, підвищення ефективності операційної діяльності; Безпека – належний рівень системи управління інформаційною безпекою, забезпечення всім необхідним для безперервної діяльності у складі критичної інфраструктури країни в умовах воєнного стану; Соціальна відповідальність – систематична підтримка медичних закладів та військових, участь в програмах відновлення країни. Виконання всіх вимог трудового законодавства України, в тому числі в частині надання соціальних гарантій, повага до людини без будь-якої дискримінації, незалежно від статі, раси, національності та релігії. Протягом 2024 року Банком вживалися заходи з метою забезпечення реалізації стратегічних цілей. Стратегічними цілями у період дії воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки визначено: Стратегія Банку - забезпечення збалансованого зростання на рівні не менше приростів сегменту банків з українським приватним капіталом, консервативного розвитку відповідно ринкових умов воєнного стану та післявоєнного відновлення; із особливим акцентом на розвиток відносин і бізнесу в сегментах середніх корпоративних клієнтів та клієнтів приватного банкінгу, роздрібного бізнесу за рахунок розвитку дистанційного обслуговування, надання якісних та доступних послуг. Банком забезпечено безперебійну роботу ІТ інфраструктури, розширено використання хмарних технологій, здійснено низку заходів щодо покращення інформаційної безпеки, особлива увага приділяється розвитку дистанційних каналів обслуговування: новий мобільний застосунок, удосконалення інтернет банкінгу для юридичних осіб, підсилення центру дистанційного обслуговування клієнтів, кеш-ресайклери, тощо. Незважаючи на війну, що триває в Україні, та всі виклики, що виникли у зв'язку з нею, протягом 2024 року, Наглядовій раді вдалося виконати ключові цілі та основні фінансові показники, встановлені для Банку: зберегти позитивний фінансовий результат та незважаючи на повторне другий рік поспіль підвищення для банків ставки податку на прибуток з 25% до 50% заробити 26,0 млн. грн. чистого прибутку; перевиконати план по операційному прибутку, який фактично склав 169,3 млн. грн., що на 8,4 млн. грн. більше, ніж планове значення; активізувати діяльність із залученням коштів фізичних осіб на депозити строком понад 3 місяці, що призвело до збільшення строковості залучених коштів клієнтів, диверсифікації депозитного портфеля та зменшення суми обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку в НБУ, посприявши покращенню фінансового результату Банку; дотримуватися нормативних показників достатності капіталу на кінець 2024 року. Станом на 01.01.2025 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу склало 32,95%, що значно перевищує нормативні вимоги Національного банку України (нормативне значення складає 8,5%). Активи Банку станом на кінець 2024 року, порівняно з початком року збільшилися на 547,3 млн. грн. (або на 10,0%) до 6 017,7 млн. грн., що на 457,5 млн. грн. (або на 8,2%) більше, ніж планове значення. Високоліквідні активи станом на кінець 2024 року, порівняно з початком року, збільшились на 1 014,0 млн. грн. (або на 27,5%) до 4 702,2 млн. грн. що на 923,6 млн. грн. (або на 24,4%) більше, ніж планове значення. Портфель цінних паперів станом на кінець 2024 року склали 3 946,1 млн. грн. і перевищили плановий показник на 942,6 млн. грн. (або на 31,4%). Порівняно з початком року станом на кінець 2024 року цінні папери збільшилися на 740,1 млн. грн. (або на 23,1%). Портфель коштів клієнтів станом на кінець 2024 року склав 4 963,7 млн. грн., що на 502,0 млн. грн. (або на 11,3%) більше, ніж планове значення, та на 608,8 млн. грн. (або на 14,0%) більше порівняно з початком року. Кошти юридичних осіб станом на кінець 2024 року становили 3 010,1 млн. грн., що на 786,8 млн. грн. (або на 35,4%) більше, ніж планове значення.



Завдяки збільшенню портфелю коштів юридичних осіб вдалося компенсувати зменшення коштів фізичних осіб на 284,8 млн. грн. порівняно з плановим значенням. Отже, враховуючи поточну економічну ситуацію та військовий стан в країні, Банку вдалося зберегти довіру клієнтів у 2024 році.

Розвиток продуктів та сервісів. Протягом 2024 року Банк здійснював свою діяльність в умовах «воєнного стану», але продовжував забезпечувати стабільну діяльність та безперебійне обслуговування клієнтів: Банк фактично продовжував активне кредитування бізнес-клієнтів та забезпечував виконання кредитних договорів у рамках діючих лімітів; Банк став партнером кампанії з платіжної безпеки #КібербезпекаФінансів, яку проводив Нацбанк та Дежспецзв'язок; Банк долучився до програми «Національний кешбек». Впроваджено продукт «Національний кешбек» та налагоджено роботу з ДІА щодо включення Банку до уповноважених банків для виплати клієнтам державної підтримки; З метою збереження функціональності продуктів з платіжними картками та збереження функціональності платіжних карт проведено міграцію на Процесинговий центр «ТАС ЛІНК»; Банк відкрив нове відділення у м. Львів та розпочав ребрендинг; Банк одним з перших долучився до програми Національного банку — Миттєві перекази. Це гривневі платежі за реквізитами (IBAN), що відбуватимуться безпосередньо між банками через Систему електронних платежів Національного банку України (СЕП НБУ); Банк надав спонсорську допомогу благодійним організаціям, фондам, медичним закладам та ЗСУ на загальну суму 24,9 млн. грн. Загальна економія Бюджету загальних адміністративних витрат та капітальних вкладень за 2024 рік склала 39,5 млн. грн (виконання Бюджету загальних адміністративних витрат та капітальних вкладень за 2024 рік склало 89,3%).

Імплементація Стратегії та Бізнес-плану Банку була належним чином реалізована Наглядовою Радою у 2024 році. При прийнятті рішень Наглядовою радою у 2024 році застосовувалися процедури, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду. Свій вплив на фінансово-господарську діяльність Банку Наглядова рада здійснює шляхом ефективного виконання своїх функцій та повноважень відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та Положення про Наглядову раду, шляхом здійснення контролю за діяльністю Правління та підрозділів контролю Банку, що підтверджується рішеннями, які приймалися Наглядовою радою у 2024 році та описані в інформації про проведені засідання Наглядової ради та загальному описі основних питань, які нею розглядалися. Протягом 2024 року Наглядовою радою було затверджено ряд внутрішніх документів, зокрема, з питань управління ризиками, функціонування системи внутрішнього контролю, щодо діяльності відокремлених підрозділів відділень Банку, інші. Також, Наглядова рада протягом 2024 року регулярно та оперативно розглядала інші питання, що відносяться до її компетенції, зокрема, звіти Правління, підрозділів контролю, інші. Наглядова рада здійснювала контроль за діяльністю Правління, та контроль за виконанням планів заходів з усунення недоліків, виявлених Національним банком України, департаментом внутрішнього аудиту, департаментом комплаєнс, а також за своєчасним реагуванням керівників Банку на рекомендації (пропозиції) Служби внутрішнього аудиту та Служби комплаєнс. Всі прийняті рішення Наглядової ради, зокрема, щодо контролю за діяльністю Правління Банку, вжиття заходів щодо запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку, забезпечення покращення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, здійснення контролю за функціонуванням системи управління ризиками Банку та прийняття управлінських рішень щодо діяльності Банку в межах своєї компетенції, сприяли ефективній діяльності Банку, якісним позитивним змінам фінансово-господарської діяльності Банку.

Таким чином, незважаючи на труднощі роботи в умовах війни, загальні фінансові показники відображають покращення діяльності Банку у 2024 році. Банк продемонстрував кращий показник прибутку до оподаткування та кращий показник чистого прибутку, покращення маржі, а також стабілізацію управління продуктивністю та витратами. Вважаємо, діяльність Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» в 2024 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
Андреевська Вікторія Олександрівна. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2024-31.12.2024			X			
Брижнік Наталія Георгіївна. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2024-31.12.2024			Y			
Онищенко Микола Іванович. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2024-31.12.2024			Y			
Меленчук Людмила Леонідівна. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2024-31.12.2024			Y			
Маркіна Олександра Олексіївна. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2024-31.12.2024						
Бассак Павло Євгенович. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2024-31.12.2024						
Описова частина:						

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

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді	235
З них очних:	1
З них заочних:	234
Опис ключових рішень ради:	На засіданнях/опитуваннях Правління було: розглянуто Звіт «Результати діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік»; розглянуто значення кількісних та якісних показників, передбачених Планом відновлення діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; розглянуто та погоджено оновлений бюджет на 2024 рік; розглянуто придбання Банком державних облігацій, емітованих Департаментом Казначейства США (United States Department of the Treasury), в портфель фінансових інвестицій банку, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; розглянуто надання благодійної допомоги Національній дитячій спеціалізованій лікарні "ОХМАТДИТ"; затверджено Програми управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму/фінансування розповсюдження зброї масового знищення в АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; актуалізовано значення лімітів (обмежень) щодо суттєвих ризиків діяльності Банку; розглянуто та погоджено Звіту Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік»; розглянуто Звіт щодо процесу ІСААР; актуалізовано внутрішні нормативні документи; затверджено проведення маркетингових заходів у вигляді проведення акцій; 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 внесені зміни до існуючих; затверджені посадові інструкції працівників Банку; прийнято 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
<b>Кількість засідань комітету ради</b> 57 у звітному періоді	166	24	79
<b>З них очних:</b>	0	0	0
<b>З них заочних:</b>	166	24	79
<b>Опис ключових рішень комітету ради:</b>	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
<b>Описова частина назв комітетів</b>	1 Кредитний комітет; 2 Тарифний комітет; 3 Комітет з питань управління активами та пасивами		
<b>Кількість засідань комітету ради</b> 57 у звітному періоді	9	21	15
<b>З них очних:</b>	1	0	0
<b>З них заочних:</b>	8	21	15
<b>Опис ключових рішень комітету ради:</b>	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;
<b>Описова частина назв комітетів</b>	4 Тендерний комітет; 5 Операційний комітет; 6 Комітет по управлінню проблемними активами		
<b>Кількість засідань комітету ради</b> 57 у звітному періоді	0	20	-
<b>З них очних:</b>	0	20	-
<b>З них заочних:</b>	0	20	-
<b>Опис ключових рішень комітету ради:</b>	Дисциплінарний комітет засідання в 2024 році не проводились;	Комітет з питань фінансового моніторингу приймалися рішення з питань щодо результатів моніторингу ризиків клієнтів та аналізу оцінки ризику використання послуг Банка; щодо змін до переліку ризикових держав; тощо.	-
<b>Описова частина назв комітетів</b>	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. 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). Викликом для банків у 2024 році стало набрання чинності законодавчих змін, які передбачають повторне підвищення ставки податку на прибуток для банків до 50%. Військова агресія росії унеможливує діяльність на тимчасово окупованих територіях, додає специфічних ризиків практично у всіх сферах бізнесу та життя людей. Обсяг руйнувань та втрат унаслідок війни зростає. Ураховуючи баланс ризиків, усе ще стримані показники інфляції та триваюче поліпшення інфляційних очікувань в II кварталі 2024 року, Правління НБУ вирішило знизити облікову ставку на 0,5 в. п. до 13,0% у червні 2024 року. А в грудні 2024 року Правління Національного банку України ухвалило рішення підвищити облікову ставку до 13,5% річних. Це рішення спрямовується на збереження стійкості валютного ринку, утримання інфляційних очікувань під контролем та поступове сповільнення інфляції до цілі 5%. За підсумками 2024 року Міністерство економіки оцінює зростання реального валового внутрішнього продукту (ВВП) України у 3,6%. Відновленню економіки продовжують перешкоджати складна безпекова ситуація, нестача кваліфікованих працівників та російські обстріли енергетичної інфраструктури. АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» прийняв нові виклики, створені військовою агресією рф та завершив 2024 рік із фінансовими показниками на достатньому рівні.

**2. ОЦІНКА СКЛАДУ, СТРУКТУРИ ТА КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ.** Станом на 01.01.2025 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. Склад Правління та комітетів Правління повністю відповідає вимогам законодавства України, в тому числі вимогам щодо мінімальної загальної кількості членів Правління, встановленої Статутом Банку.



Станом на 01.01.2025 р. Правлінням створені та діяли наступні комітети: Кредитний комітет (всього проведено 161 засідання); Тарифний комітет (всього проведено 28 засідань); Комітет з питань управління активами та пасивами (всього проведено 74 засідання); Тендерний комітет (всього проведено 8 засідань); Операційний комітет (всього проведено 23 засідання); Комітет по управлінню проблемними активами (всього проведено 22 засідання); Дисциплінарний комітет (засідання в 2024 році не проводились); Комітет з питань фінансового моніторингу (всього проведено 10 засідань). У 2024 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 2024 року у складі Правління зміни не здійснювались, що свідчить про сталий склад виконавчого органу Банку. Протягом звітнього року відбулися наступні зміни в персональному складі комітетів Правління. В складі Кредитного комітету, Тарифного комітету, Комітету по управлінню проблемними активами та Дисциплінарного комітету в зв'язку із зміною начальника Юридичного управління Микола Панчук замінив Марину Романенко. В складі Кредитного комітету начальник Управління кредитування Віталій Гриценко замінив начальника відділу кредитування юридичних осіб Управління кредитування Олену Гордієнко. Зміни, які відбулися протягом звітнього року у складі Кредитного та Тарифного комітетів, були затверджені рішенням Правління від 12.02.2024 р. (Протокол № 15) та від 16.02.2024 р. (Протокол № 16). В складі Операційного комітету відбувалися наступні зміни. Голова комітету Директор по інноваціях Ілля Веселий та Заступник голови комітету Начальник управління аналізу, автоматизації та документування бізнес процесів Центру інформаційних технологій Євгеній Плавач звільнились. У зв'язку з цим із квітня 2024 року Головою комітету було призначено Директора департаменту інформаційних технологій та інновацій Інну Самойленко. З метою контролю за ефективним виконанням функцій / цілей / завдань структурними підрозділами в Банку встановлений наступний персональний розподіл функцій та повноважень членів Правління, який на підставі наказів Голови Правління № 19 від 01.03.2023 року та № 40 від 02.08.2024 року був розподілений протягом звітнього року наступним чином: Голова Правління Андреевська В.О. координувала та контролювала наступні структурні підрозділи: Управління валютного контролю, Юридичне управління, Відділ кадрового адміністрування, Служба банківської безпеки, Управління інформаційної безпеки, Служба по роботі з проблемними активами, Відділ з охорони праці, Процесинговий центр, до 01.08.2024 року – Директор по інноваціях, Центр інформаційних технологій, з 02.08.2024 року – Департамент інформаційних технологій та інновацій, Проектний офіс, Центр аналітики, автоматизації та документування бізнес-процесів; Заступник Голови Правління Брижнік Н.Г. – Управління по роботі з корпоративними клієнтами, Управління кредитування, Управління депозитарної діяльності, Управління ідентифікації та аналізу, Управління справами, з 02.08.2024 року – Управління продажів корпоративного бізнесу; Заступник Голови Правління Онищенко М.І. – Управління казначейських операцій, Управління по роботі з цінними паперами, Фінансове управління, Управління банківських продуктів, Управління маркетингу, Центр розвитку, навчання та мотивації персоналу; Заступник Голови Правління Меленчук Л.Л. – Центр по роботі з індивідуальними VIP-клієнтами, Центр супроводу взаємодії мережі «Private Banking», Управління конс'єрж сервісу, відділення Банку, секретаріат, до 01.08.2024 року –



Управління розвитку бізнесу з приватними клієнтами та МСБ, Управління «Київське відділення», Центр розвитку бізнесу цифрового банкінгу, з 02.08.2024 року – Департамент з розвитку бізнесу роздрібних клієнтів та МСБ. Головний бухгалтер Маркіна О.О. – Служба головного бухгалтера, Управління внутрішньобанківських операцій та звітності, Бек-офіс клієнтських операцій, Відділ кредитного адміністрування, Канцелярія. Висновок. Виконуючи всі ролі та розподіляючи обов'язки між членами Правління, Банк забезпечує належний нагляд, що дозволяє Банку досягати своєї місії та йти до мети. Голова та члени Правління співпрацюють в атмосфері довіри та взаємної підтримки, постійно координують свою роботу та консультуються один з одним, коли це необхідно, з метою забезпечення належного потоку інформації для оцінки відповідних ризиків під час виконання завдань. Структура комітетів Правління відповідає регуляторним вимогам в частині обов'язкового створення комітетів Правління. Склад та структура Комітетів Правління забезпечує ретельний та глибокий аналіз питань та прийняття рішень / надання рекомендацій Правлінню для ефективної та результативної роботи Банку завдяки включенню до їх складу членів, які володіють експертними знаннями та досвідом у різних сферах банківської діяльності.

### 3. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ ТА КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ.

Засідання Правління у 2024 році. Засідання Правління Банку проводилися регулярно, за участі більшості його членів. Протягом 2024 року було проведено 1 засідання та 234 опитувань (заочних голосувань) Правління Банку. Члени Правління приділяють 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. На засіданнях/опитуваннях Правління було: розглянуто Звіт «Результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік»; розглянуто значення кількісних та якісних показників, передбачених Планом відновлення діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; розглянуто та погоджено оновлений бюджет на 2024 рік; розглянуто придбання Банком державних облігацій, емітованих Департаментом Казначейства США (United States Department of the Treasury), в портфель фінансових інвестицій банку, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; розглянуто надання благодійної допомоги Національній дитячій спеціалізованій лікарні "ОХМАТДИТ"; затверджено Програми управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму/фінансування розповсюдження зброї масового знищення в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; актуалізовано значення лімітів (обмежень) щодо суттєвих ризиків діяльності Банку; розглянуто та погоджено Звіту Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік»; розглянуто Звіт щодо процесу ІСААР; актуалізовано внутрішні нормативні документи; затверджено проведення маркетингових заходів у вигляді проведення акцій; 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 внесені зміни до існуючих; затверджені посадові інструкції працівників Банку; прийнято рішення щодо інших питань діяльності Банку. Засідання комітетів Правління у 2024 році. 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 на проведення активних операцій АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» з банками-контрагентами тощо; а також розгляд звіту щодо портфелю юридичних осіб за кредитними операціями. Комітет з питань управління активами і пасивами: 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; придбання ОВДП номінованих в гривні, в



портфель цінних паперів банку; затвердження Базових процентних ставок, премій, дисконтів та бонусів для вкладів клієнтів; розглядалися 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, встановлення процентних ставок по середньомісячним залишкам коштів юридичних осіб на поточних рахунках. Комітет по управлінню проблемними активами: приймалися рішення щодо врегулювання простроченої заборгованості, про анулювання заборгованості, також приймалися рішення про початок претензійно-позовної роботи по стягненню простроченої заборгованості. Операційний комітет: приймалися рішення щодо затвердження внутрішніх нормативних документів, що відносяться до компетенції комітету; щодо роботи із платіжними картками Банку, а саме: налаштувань при здійсненні оплат та змін до лімітів на проведення операцій; розгляд Звітів про інциденти / значні зовнішні події операційного ризику / ризиків ICT та ІБ; прийняття рішення щодо стану виконання платних доопрацювань в системах Банку. Тарифний комітет: приймалися рішення щодо встановлення, змін, актуалізації тарифів розрахунково-касового обслуговування, тарифних планів, продуктів та пакетів послуг на банківські послуги. Тендерний комітет: приймалися рішення з питань обрання постачальників послуг, оренда офісного приміщення для розміщення нового підрозділу банку у м. Львові, обрання постачальника послуг з медичного страхування персоналу Банку, придбання медичного обладнання (спец. ліжка 5 комп. для медичного шпиталю у рамках благодійності), обрання юридичної фірми для надання юридичних послуг, отримання послуг модифікації поточної серверної інфраструктури, міграції даних, забезпечення стійкості на випадок блек-аутів, доробка інтеграційних сервісів між компонентами інфраструктури та виконання відповідних налаштувань, отримання послуг за проектом АТС-модулів телефонії Банку, інтеграції модулів телефонії, налаштувань АТС-модулів, впровадження та налаштування модуля, доопрацювання системи логування дзвінків та тестування результатів впровадження. 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; щодо заходів Банку стосовно клієнтів, до яких застосовані персональні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції); щодо порядку аналізу фінансових операцій клієнтів. Упродовж 2024 року скликань засідань Дисциплінарного комітету не було через відсутність підстав для скликання. Відвідування членами Правління засідань Правління та комітетів Правління у 2024 році. Протягом звітного періоду на засіданнях/опитуваннях Правління була зафіксована наступна присутність членів Правління: Андрєєвська В.О. Кількість засідань/опитувань за 2024 рік 235 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично присутня 223 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично відсутня 12 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично відсутня без поважних причин \* 0 Процентне співвідношення засідань/опитувань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань/опитувань 95% Брижнік Н.Г Кількість засідань/опитувань за 2024 рік 235 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично присутня 228 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично відсутня 7 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично відсутня без поважних причин \* 0 Процентне співвідношення засідань/опитувань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань/опитувань 97% Онищенко М.І. Кількість засідань/опитувань за 2024 рік 235 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично присутня 221 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично відсутня 14 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично відсутня без поважних причин \* 0 Процентне співвідношення засідань/опитувань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань/опитувань 94% Меленчук Л.Л. Кількість засідань/опитувань за 2024 рік 235 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично присутня 221 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично відсутня 14 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була



фактично відсутня без поважних причин \* 0 Процентне співвідношення засідань/опитувань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань/опитувань 94% Маркіна О.О. Кількість засідань/опитувань за 2024 рік 235 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично присутня 221 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично відсутня 14 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично відсутня без поважних причин \* 0 Процентне співвідношення засідань/опитувань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань/опитувань 94% Бассак П.Є. Кількість засідань/опитувань за 2024 рік 235 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично присутня 228 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично відсутня 7 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично відсутня без поважних причин \* 0 Процентне співвідношення засідань/опитувань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань/опитувань 97% Середній показник Кількість засідань/опитувань за 2024 рік 235 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично присутня 223 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично відсутня 12 Кількість засідань/опитувань, на яких особа була фактично відсутня без поважних причин \* 0 Процентне співвідношення засідань/опитувань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань/опитувань 95%\*поважні причини - лікарняний, відрядження, відпустка тощо. За результатами оцінки відвідуваності слід зазначити, що регулярність відвідування засідань є дуже високою, середній показник - 95%, що свідчить про високу залученість членів Правління у банківські справи. Протягом звітнього 2024 року на засіданнях Комітетів Правління не зафіксовані факти відсутності без поважних причин членів Правління на засіданнях комітетів, до складу яких входять члени Правління. Наступні члени Правління брали активну участь у роботі комітетів Правління як Голови / Заступники Голови / Члени комітетів: Вікторія Андреевська – Кредитний комітет, Комітет по управлінню проблемними активами, Комітет з питань фінансового моніторингу; Наталія Брижнік – Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами і пасивами, Комітет по управлінню проблемними активами, Тарифний комітет, Комітет з питань фінансового моніторингу; Микола Онищенко – Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами і пасивами, Операційний комітет, Комітет з питань фінансового моніторингу; Людмила Меленчук – Кредитний комітет, Комітет з питань управління активами і пасивами, Тарифний комітет, Комітет з питань фінансового моніторингу; Олександра Маркіна – Операційний комітет, Тарифний комітет, Тендерний комітет, Комітет з питань фінансового моніторингу. Протягом звітнього періоду на засіданнях комітетів Правління була зафіксована наступна присутність членів Правління: Загальна кількість засідань Кредит ний комітет 161; Комітет з питань управління активами і пасивами 74; Комітет по управлінню проблемними активами 22; Операційний комітет 23; Тарифний комітет 28; Тендерний комітет 8; Комітет з питань фінансового моніторингу 10. Андреевська В.О. Кредит ний комітет 152; Комітет по управлінню проблемними активами 22; Комітет з питань фінансового моніторингу 8. Брижнік Н.Г Кредит ний комітет 151; Комітет з питань управління активами і пасивами 72; Комітет по управлінню проблемними активами 20; Тарифний комітет 27; Комітет з питань фінансового моніторингу 9. Онищенко М.І. Кредит ний комітет 151; Комітет з питань управління активами і пасивами 69; Операційний комітет 20; Тарифний комітет 25; Комітет з питань фінансового моніторингу 10. Меленчук Л.Л. Кредит ний комітет 142; Комітет з питань управління активами і пасивами 64; Тарифний комітет 26; Комітет з питань фінансового моніторингу 7. Маркіна О.О Операційний комітет 22; Тарифний комітет 25; Тендерний комітет 7; Комітет з питань фінансового моніторингу 10. Бассак П.Є. Комітет з питань фінансового моніторингу 10. Середня участь (кількість) Кредит ний комітет 151; Комітет з питань управління активами і пасивами 70; Комітет по управлінню проблемними активами 21; Операційний комітет 22; Тарифний комітет 26; Тендерний комітет 8; Комітет з питань фінансового моніторингу 9. Середня участь (%) Кредит ний комітет 94; Комітет з питань управління активами і пасивами 94; Комітет по управлінню проблемними активами 97; Операційний комітет 94; Тарифний



комітет 94; Тендерний комітет 94; Комітет з питань фінансового моніторингу 91. За результатами оцінки відвідуваності слід зазначити, що регулярність відвідування засідань є дуже високою, середній показник - 94%, що свідчить про високу залученість членів Правління у банківські справи. Висновок. Незважаючи на постійні виклики, пов'язані з воєнним станом, Правління та комітети Правління протягом 2024 року працювали в штатному режимі. Всі питання, які мали розглядатися Правлінням та комітетами Правління, були розглянуті та прийняті відповідні рішення. Протягом звітної періоду Правління виконувало основні завдання з поточного управління діяльністю Банку з метою забезпечення безпеки та фінансової стабільності, відповідності діяльності Банку законодавству України, щоденного управління та контролю за операціями, виконанням стратегії та бізнес-плану Банку, відповідності діяльності Банку декларації схильності до ризиків, нагляду за дотриманням нормативів (комплаєнсу) Банку. При прийнятті рішень Правління керувалося інформацією, наданою членами Правління / керівниками відповідних структурних підрозділів, власним досвідом та навичками, засідання супроводжувалися відкритим та інтенсивним обміном інформацією з усіх важливих для діяльності Банку питань. Рішення засідань Правління та комітетів Правління у 2024 році приймалися в інтересах Банку та його акціонера, були легітимними завдяки наявності відповідного кворуму та відсутності заперечень щодо форми проведення засідань чи прийняття рішень та/або порядку денного. Всі прийняті рішення були належним чином відображені в протоколах засідань Правління та комітетів Правління.

#### 4. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ Й ЕФЕКТИВНОСТІ ГОЛОВИ І ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ

Відповідно до вимог законодавства за результатами перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам Голови та членів Правління, проведеної Наглядовою радою 28.03.2025 року (протокол № 19), було зроблено висновок про відповідність Голови та Членів Правління кваліфікаційним вимогам в частині, що стосується наступного: освіта та професійний досвід (вища освіта, досвід роботи в банківському/фінансовому секторі: для Голови - не менше 5 років, з яких 3 роки на посаді керівника 1-ої лінії, для членів - не менше 3 років). Правління повністю відповідає вимогам Банку щодо наявних навичок та досвіду з точки зору розміру Банку, враховуючи значний відповідний досвід Голови та членів Правління, якого достатньо для повного та глибокого аналізу всіх питань, винесених на розгляд Правління та комітетів Правління. Різноманітність галузей освіти (фінанси, економіка, право, менеджмент) та набутий досвід роботи всіх членів Правління повністю охоплює сфери діяльності Банку та профіль ризиків. незалежність суджень та відсутність конфлікту інтересів: Голова та члени Правління володіють незалежністю суджень, що дозволяє висловлювати думки, не піддаючись впливу, який скомпрометує професійне судження, дозволяючи діяти чесно, виявляти об'єктивність і професійний скептицизм. Протягом 2024 року фактів конфлікту інтересів у членів Правління не було заявлено та не виявлено. час, витрачений на виконання професійних обов'язків: Голова та члени Правління вносять значний внесок в ефективну роботу Правління та комітетів Правління, приділяють достатньо часу виконанню своїх обов'язків. бездоганна репутація: Протягом 2024 року ознак, які могли б поставити під сумнів бездоганну репутацію Голови та членів Правління, виявлено не було. Відповідно до Матриці колективної придатності Правління від 07.04.2023 року, члени Правління колективно володіють знаннями, навичками та досвідом, необхідними для здійснення Правлінням своїх повноважень. Правління як колективний орган має належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які члени Правління несуть колективну відповідальність, а також здійснює ефективне управління Банком. Правління повністю відповідає вимогам щодо наявних навичок, досвіду, колективної придатності відповідно до розміру Банку, складності, обсягу, видів, характеру операцій Банку, організаційної структури та профілю ризиків Банку. Висновок. У зв'язку з цим слід зазначити, незважаючи на довготривалі військові дії, які призвели до певних обмежень банківських операцій, знецінення активів через військові дії на території України, зменшення операційної доходності, враховуючи професіоналізм менеджменту,



всебічний досвід та професійну підготовку, постійну співпрацю та координацію дій між членами Правління, Банку вдалося забезпечити управління ліквідністю з її збереженням на достатньому рівні, збільшити обсяг активів станом на кінець 2024 року на 10 % порівняно з початком року, перевиконати план по залученню пасивів клієнтів на 11,3 %, утримати співвідношення витрат і доходів на рівні 66,3% при цільовому показнику не вище 68,6%. 5. ОЦІНКА ВИКОНАННЯ ПРАВЛІННЯМ ЦІЛЕЙ ТА ОСНОВНИХ ФІНАНСОВИХ ПОКАЗНИКІВ БАНКУ НА 2024 РІК Незважаючи на війну, що триває в Україні, та всі виклики, що виникли у зв'язку з нею, протягом 2024 року, Правлінню вдалося виконати ключові цілі та основні фінансові показники, встановлені для Банку: зберегти позитивний фінансовий результат та незважаючи на повторне другий рік поспіль підвищення для банків ставки податку на прибуток з 25% до 50% заробити 26,0 млн. грн. чистого прибутку; перевиконати план по операційному прибутку, який фактично склав 169,3 млн. грн., що на 8,4 млн. грн. більше, ніж планове значення; активізувати діяльність із залученням коштів фізичних осіб на депозити строком понад 3 місяці, що призвело до збільшення строковості залучених коштів клієнтів, диверсифікації депозитного портфеля та зменшення суми обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку в НБУ, посприявши покращенню фінансового результату Банку; дотримуватися нормативних показників достатності капіталу на кінець 2024 року. Станом на 01.01.2025 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу склало 32,95%, що значно перевищує нормативні вимоги Національного банку України (нормативне значення складає 8,5%). Активи Банку станом на кінець 2024 року, порівняно з початком року збільшилися на 547,3 млн. грн. (або на 10,0%) до 6 017,7 млн. грн., що на 457,5 млн. грн. (або на 8,2%) більше, ніж планове значення. Високоліквідні активи станом на кінець 2024 року, порівняно з початком року, збільшилися на 1 014,0 млн. грн. (або на 27,5%) до 4 702,2 млн. грн. що на 923,6 млн. грн. (або на 24,4%) більше, ніж планове значення. Портфель цінних паперів станом на кінець 2024 року склали 3 946,1 млн. грн. і перевищили плановий показник на 942,6 млн. грн. (або на 31,4%). Порівняно з початком року станом на кінець 2024 року цінні папери збільшилися на 740,1 млн. грн. (або на 23,1%). Портфель коштів клієнтів станом на кінець 2024 року склав 4 963,7 млн. грн., що на 502,0 млн. грн. (або на 11,3%) більше, ніж планове значення, та на 608,8 млн. грн. (або на 14,0%) більше порівняно з початком року. Кошти юридичних осіб станом на кінець 2024 року становили 3 010,1 млн. грн., що на 786,8 млн. грн. (або на 35,4%) більше, ніж планове значення. Завдяки збільшенню портфелю коштів юридичних осіб вдалося компенсувати зменшення коштів фізичних осіб на 284,8 млн. грн. порівняно з плановим значенням. Отже, враховуючи поточну економічну ситуацію та військовий стан в країні, Банку вдалося зберегти довіру клієнтів у 2024 році. Розвиток продуктів та сервісів. Протягом 2024 році Банк здійснював свою діяльність в умовах «воєнного стану», але продовжував забезпечувати стабільну діяльність та безперебійне обслуговування клієнтів: Банк фактично продовжував активне кредитування бізнес-клієнтів та забезпечував виконання кредитних договорів у рамках діючих лімітів; Банк став партнером кампанії з платіжної безпеки #КібербезпекаФінансів, яку проводив Нацбанк та Дежспецзв'язок; Банк долучився до програми «Національний кешбек». Впроваджено продукт «Національний кешбек» та налагоджено роботу з ДІЯ щодо включення Банку до уповноважених банків для виплати клієнтам державної підтримки; З метою збереження функціональності продуктів з платіжними картками та збереження функціональності платіжних карт проведено міграцію на Процесинговий центр «ТАС ЛІНК»; Банк відкрив нове відділення у м. Львів та розпочав ребрендинг; Банк одним з перших долучився до програми Національного банку — Миттєві перекази. Це гривневі платежі за реквізитами (IBAN), що відбуватимуться безпосередньо між банками через Систему електронних платежів Національного банку України (СЕП НБУ); Банк надав спонсорську допомогу благодійним організаціям, фондам, медичним закладам та ЗСУ на загальну суму 24,9 млн. грн. Загальна економія Бюджету загальних адміністративних витрат та капітальних вкладень за 2024 рік склала 39,5 млн. грн (виконання



Бюджету загальних адміністративних витрат та капітальних вкладень за 2024 рік склало 89,3%). Імплементация Стратегії та Бізнес-плану Банку була належним чином реалізована Правлінням у 2024 році.

6. **ВИСНОВКИ** Склад Правління повністю відповідає чинному законодавству України та внутрішнім нормативним документам в частині мінімальної кількості членів Правління відповідно до Статуту Банку, наявності відповідального за проведення фінансового моніторингу серед членів Правління, відсутності факту очолення структурних підрозділів Банку Головою Правління та займання посад Головою та членами Правління в інших юридичних особах, відповідності вимоги щодо Голови та членів Правління бути дієздатними фізичними особами, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством, колективної придатності Правління Банку, яка відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку; Структура Правління відповідає чинному законодавству та нормативним актам в частині чіткого персонального розподілу функцій та повноважень членів Правління, створення обов'язкових комітетів Правління (Кредитного комітету та Комітету з управління активами та пасивами); Ефективність роботи Правління належним чином підтверджена високим рівнем відвідування членами Правління засідань Правління (середній показник – 95 %) та комітетів Правління (середній показник – 94 %), імплементациєю стратегії та бізнес-плану Банку з акцентом на ризик-орієнтованому підході та якості портфеля; Голова та члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам та професійній придатності до посадових осіб Банку; АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за результатами діяльності в 2024 році є прибутковим комерційним банком. Так, за результатами діяльності Банку в 2024 році отримано 26,0 млн. грн. чистого прибутку, що дозволило досягти наступних значень показників ефективності: Показник CIR (співвідношення адміністративних витрат до чистого операційного доходу) склав 66,3%; Показник ROA (рентабельність активів) склав 0,5%; Показник ROE (рентабельність капіталу) склав 3,8%. Операційний прибуток за результатами діяльності Банку в 2024 році склав 169,3 млн. грн., що на 8,4 млн. грн. більше, ніж планове значення. За 2024 рік Банк отримав 353,1 млн. грн. чистого процентного доходу, що на 19,4 млн. грн. (або на 5,2%) менше, ніж планове значення. Чистого комісійного доходу за 2024 рік Банком було отримано в сумі 115,0 млн. грн., що на 1,2 млн. грн. (або на 1,1%) більше, ніж планове значення. Сума непроцентного доходу за 2024 рік становить 192,4 млн. грн., що лише на 0,1 млн. грн. (або 0,1%) менше, ніж планове значення. Рівень неробочих активів в кредитному портфелі юридичних та фізичних осіб (далі – NPL) Банку станом на кінець 2024 року склав 32,2%. Протягом 2024 року Банк дотримувався всіх вимог щодо встановлених економічних нормативів (нормативів капіталу, ліквідності, кредитного ризику), а також лімітів відкритої валютної позиції. Станом на кінець 2024 року рівень достатності регулятивного капіталу (норматив Нрк) склав 32,95%, що значно перевищує нормативні вимоги НБУ (не менше 8,5%). Протягом 2024 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. Протягом 2024 року Правління Банку приділяло особливу увагу моніторингу якості кредитного портфеля, використовуючи систему раннього попередження, активно проводячи переговори з клієнтами про реструктуризацію кредитної заборгованості. З огляду на падіння попиту на валютні кредити та з метою збереження прибутку, було прийнято рішення інвестувати вільну валютну ліквідність в державні цінні папери США та країн Європи як інструмент забезпечення абсолютної ліквідності та доходу, враховуючи обмеженість ринку інвестицій у фінансові інструменти під час війни. Правління активізувало діяльність із залучення коштів фізичних осіб на депозити строком понад 3 місяці, що дозволило збільшити строковість залучених коштів клієнтів,



диверсифікувати депозитний портфель та зменшити обсяг обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку в НБУ, тим самим покращивши фінансовий результат Банку;З урахуванням вищевикладеного можна зробити висновок, що діяльність Правління та комітетів Правління в 2024 році була ефективною. Правління діяло в межах законодавства України, ринкових стандартів, Статуту Банку та в повному обсязі виконало покладені на нього обов'язки. Правління Банку забезпечило збереження активів Банку та його клієнтів, оптимально використовувало ресурси Банку, здійснювало діяльність з ідентифікації та управління ризиками, забезпечило чітке виконання доручень органів управління Банку щодо досягнення мети, визначеної стратегією Банку, сприяло збереженню фінансової стійкості Банку, незважаючи на кризові явища та військові дії, що тривають в Україні.

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

Ім'я	Маркова Світлана Борисівна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про корпоративного секретаря АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"; Посадова інструкція корпоративного секретаря АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ".
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	10.04.2024   17
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	14.01.2025   1
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	<p>Звіт Корпоративного секретаря АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» складено за період з 01.01.2024 до 31.12.2024 включно (далі – звітний період). Корпоративний секретар є посадовою особою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» (далі – Банк або АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»), яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені чинним законодавством України, іншими національними та міжнародним нормативними документами. Корпоративний секретар у своїй роботі керується Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки та банківську діяльність», Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) (із змінами і доповненнями) від 28 вересня 2023 року № 1089 «Вимоги до Корпоративного секретаря акціонерного товариства», Рішенням Правління Національного банку України (далі – НБУ) (із змінами і доповненнями) від 03 грудня 2018 року № 814-рш «Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України», Рішенням НКЦПФР (із змінами і доповненнями) від 22 липня 2014 року № 955 «Принципи корпоративного управління», нормативно-правовою базою, що регулює питання діяльності Корпоративного секретаря, законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, нормативно-правовими актами НКЦПФР, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», Кодексом корпоративного управління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», Положенням про Корпоративного секретаря АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», іншими внутрішніми документами Банку, рішеннями органів управління Банку, а також іншими національними та міжнародним нормативними документами. Посада Корпоративного секретаря запроваджена Рішенням Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» (далі - Наглядова рада), Протокол №36 від 01.05.2023 року. Рішенням Наглядової ради від 14.07.2023 Протокол №49 затверджено Положення про Корпоративного секретаря АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та Посадова інструкція Корпоративного секретаря АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», в яких визначено: правовий статус, кваліфікаційні вимоги, мета, завдання, функції, права,</p>



відповідальність, обов'язки Корпоративного секретаря. Розгляд кандидатури на посаду Корпоративного секретаря проходить на засіданні Комітету з призначень та винагород Наглядової ради, який рекомендує Наглядовій раді розглянути та затвердити кандидатуру. Затверджується кандидатура на посаду Корпоративного секретаря на засіданні Наглядової ради, шляхом голосування. Корпоративний секретар підпорядковується Наглядовій раді. З 01.01.2024 року до 10.04.2024 року посаду Корпоративного секретаря Банку займала Тетяна Метелиця. 10.04.2024 року вона звільнена з посади Корпоративного секретаря Банку рішенням засідання Наглядової ради (Протокол №17 від 10.04.2024р.) за поданням Комітету з призначень та винагород Наглядової ради (Протокол №1 від 10.04.2024р.). З 10.04.2024 року посаду Корпоративного секретаря займає Світлана Маркова, призначена на посаду Корпоративного секретаря Банку рішенням засідання Наглядової ради (Протокол №17 від 10.04.2024р.) за поданням Комітету з призначень та винагород Наглядової ради (Протокол №1 від 10.04.2024р.). Корпоративний секретар Світлана Маркова має досвід роботи в професійних учасниках ринків капіталу, бездоганну ділову репутацію, повну цивільну дієздатність, достатній рівень знань та навичок для виконання покладених посадових обов'язків. У грудні 2023 року пройшла навчання в Українському інституті Корпоративного управління та отримала Кваліфікаційний сертифікат підвищення кваліфікації з управління корпоративними правами за програмою «Корпоративний секретар», присвоєно кваліфікацію «Секретар корпоративний». Протягом звітного періоду Корпоративний секретар Банку виконувала свої функції щодо підготовки та проведення засідань Наглядової ради, обов'язки секретаря Наглядової ради, приймала участь у підготовці проєктів рішень з питань порядку денного, який затверджується Головою Наглядової ради, була присутня на засіданнях Наглядової ради та спільних засіданнях Наглядової ради та Правління, складала протоколи засідань та витяги з протоколів засідань Наглядової ради та їх засвідчення. Протягом звітного періоду було проведено 94 (дев'яносто чотири) засідання Наглядової ради, з них 11 (одинадцять) очно, форма спільної присутності, 76 (сімдесят шість) заочно, методом опитування та 7 (сім) дистанційно, в режимі відеоконференції, а також за звітний період було проведено 4 (чотири) спільних засідання Наглядової ради та Правління. На засіданнях Наглядової ради були розглянуті питання зокрема: звіти Служби внутрішнього аудиту Банку, звіти про результати моніторингу ризиків діяльності Банку, звіти по виконанню Оперативного плану та Стратегії по управлінню проблемними активами Банку, розгляд значень кількісних та якісних показників, передбачених Планом відновлення діяльності Банку, звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків, консолідовані звіти з моніторингу системи внутрішнього контролю Банку, скликання чергових Загальних зборів акціонерів Банку, скликання позачергових Загальних зборів акціонерів Банку, звіт про винагороду членів Правління, звіт щодо валідації моделі та інструментів оцінки комплаєнс-ризиків Банку, звіт щодо валідації моделей та інструментів оцінки суттєвих ризиків діяльності Банку, розгляд стану виконання План-графіку виконання рекомендацій, отриманих від Національного банку України після здійснення щорічної наглядової оцінки Банку (SREP), звіти «Результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», затвердження оновленої Організаційної структури Банку, про створення відокремленого підрозділу відділення АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» в місті Львів, розгляд та затвердження Стратегії АБ КЛІРИНГОВИЙ ДІМ на 2025-2027, розгляд питання щодо вступу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у члени Асоціації українських банків, Розгляд та затвердження показників бюджету та бізнес-плану АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на 2025 рік та перспективних індикаторів 2026 – 2027 років, затвердження Плану роботи Правління Банку, затвердження Плану роботи Наглядової ради на 2025 рік, розгляд та затвердження організаційних внутрішніх документів, а також інші питання, що належать до компетенції Наглядової ради. За звітний період Корпоративний секретар Банку виконувала свої функції щодо підготовки та проведення чергових Загальних зборів акціонерів (дата проведення 29 квітня 2024 року), секретаря чергових Загальних зборів акціонерів, голови лічильної комісії, складення протоколу чергових Загальних зборів акціонерів, а також підготовки витягів з протоколу чергових Загальних зборів акціонерів та їх засвідчення. Корпоративний секретар Банку виконувала свої функції щодо підготовки та проведення позачергових Загальних зборів акціонерів (дата проведення 07 серпня 2024 року), секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів, голови лічильної комісії, складення протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів, а також



підготовки витягів з протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів та їх засвідчення. Упродовж звітнього періоду Корпоративним секретарем Банку розміщувалися в базі даних особи, що провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, та на веб-сайті АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (<https://www.clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta>) інформація, документи та повідомлення, оприлюднення яких вимагається відповідно до законодавства. Корпоративний секретар Банку приймала участь у розробці проєктів внутрішніх положень та інших нормативних документів Банку, а також змін та доповнень до них. За звітний період Корпоративним секретарем розроблений та впроваджений Порядок проведення спільних засідань Наглядової ради та Правління, затверджений рішенням спільного засідання Наглядової ради та Правління від 14 червня 2024 року, протокол №42. Протягом звітнього періоду Корпоративний секретар здійснювала взаємодію з Наглядовою радою, Правлінням Банку, Службою фінансового моніторингу, Службою внутрішнього аудиту, Службою комплаєнс, Управлінням ризик-менеджменту, Управлінням ідентифікації та аналізу, Службою банківської безпеки, Юридичним управлінням, Управлінням кредитування, Управлінням внутрішньобанківських операцій та звітності, з іншими підрозділами Банку з питань, що входять до компетенції Корпоративного секретаря. А також здійснювала взаємодію з акціонерами Банку та іншими заінтересованими особами (стейкхолдерами), НБУ, НКЦПФР, Асоціацією українських банків та з іншими зовнішніми організаціями в межах своєї компетенції. Корпоративний секретар під час виконання своїх обов'язків підвищувала свій кваліфікаційний рівень шляхом навчання на курсах підвищення кваліфікації, участі в семінарах, лекціях, а саме: Компанія «ЕМКОН» майстер-клас «Підготовка та розкриття регулярної річної інформації емітентами цінних паперів»; Компанія «ЕМКОН» майстер-клас «Підготовка та розкриття регулярної проміжної інформації емітентами цінних паперів»; Компанія «ЕМКОН» майстер-клас «Підготовка та розкриття особливої інформації емітентами цінних паперів»; Професійна асоціація корпоративного управління, вебінар «Вимоги до положення та звіту про винагороду членів наглядової ради, ради директорів та виконавчого органу акціонерного товариства»; Навчальний центр підготовки банківських працівників України, вебінар «Оцінка ефективності органів управління банку»; Асоціація українських банків, Програма професійного розвитку «Корпоративне управління у фінансових установах».

## 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
<b>Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту Так/Ні</b>	так
<b>Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів</b>	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
<b>Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту</b>	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;
<b>Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту</b>	третья 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 6.0) 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	29.03.2024   13

**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
Львовочкіна Юлія Володимирівна			74.9133	74.9133
Воронін Ігор Павлович			9.7856	9.7856
Товариство з обмеженою відповідальністю "АРДЕКС"			6.4642	6.4642
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІСТ-ВЕСТ ФІНАНС"			9.9018	9.9018
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІСТ-ВЕСТ КЕПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТС"			6.1092	6.7092
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР»			43.0718	43.0718
СЕРАДА ЕНТЕРПРАЙЗЕС ЛІМІТЕД/ SERADA ENTERPRISES LIMITED			8.3034	8.3034

**Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою**

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Кодекс корпоративного управління
Найменування органу, який прийняв	Загальні збори акціонерів



рішення про затвердження документу, який визначає політику щодо розкриття інформації	
Дата та номер рішення про затвердження документу, який визначає політику щодо розкриття інформації	30.11.2023   47
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає політику щодо розкриття інформації	<p>Основні положення політики щодо розкриття інформації банком затверджені у складі Кодексу корпоративного управління банку (розділ 12). 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.</p>

### 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	АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" не користується послугами радника з корпоративного управління

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

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 другий рік на підставі Договору про надання аудиторських послуг від 27.10.2023р. №27-10/2023 В 700 та Додаткової угоди №1 від 25.09.2024р. 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 2024 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 -2024 роки – 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» 18.04.2025 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» (далі – Банк) здійснюється відповідно до вимог Цивільного Кодексу України, Господарського Кодексу України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», інших законів, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», 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\\_korporativnoh](https://www.clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/kod%D0%B5ks_korporativnoh)

Протягом 2024 року Банк неухильно дотримувався принципів Кодексу корпоративного управління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», відхилення від вимог зазначених в ньому 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.** 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.

**Акціонери.** Станом на 01 січня 2024 року акціонерами Банку були 8 юридичних осіб та 4 фізичні особи. Юридичним особам - акціонерам належить 76,3995% статутного капіталу Банку, фізичним особам-акціонерам належить 23,6004% статутного капіталу. ТОВ «Промислова група «Монієр» 43,0718 % участі у статутному капіталі Банку ВІСТАКІ ВЕНЧЕРЗ ЛІМІТЕД (VISTAKI VENTURES LIMITED) 9,9018 % участі у статутному капіталі Банку Воронін Ігор Павлович 9,7856 % участі у статутному капіталі Банку ТОВ "ІСТ-ВЕСТ ФІНАНС" 8,3034 % участі у статутному капіталі Банку Фурсін Іван Геннадійович 6,8773 % участі у статутному капіталі Банку ТОВ "Ардекс" 6,4642 % участі у статутному капіталі Банку ТОВ "ІСТ-ВЕСТ КЕПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТ" 6,1092 % участі у статутному капіталі Банку Львовчкіна Юлія Володимирівна 5,9203% участі у статутному капіталі Банку ТОВ "ІК "ФІНЛЕКС-ІНВЕСТ" 2,5408 % участі у статутному капіталі Банку Бойко Юрій Юрійович 1,0172 % участі у статутному капіталі Банку ПАТ КБ "Приватбанк" 0,0062 % участі у статутному капіталі Банку ПРОСАТО ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД 0,0021 % участі у статутному капіталі Банку

Станом на 31.12.2024 акціонерами Банку були 7 юридичних осіб та 3 фізичні особи. Юридичним особам-акціонерам належить 76,3974% статутного капіталу Банку, фізичним особам-акціонерам належить 18,3299% статутного капіталу Банку. Відповідно до рішення прийнятого на чергових Загальних зборах акціонерів, які відбулись 29 квітня 2024 року, Банк здійснив викуп 5,2727% власних акцій. ТОВ «Промислова група «Монієр» 43,0718 % участі у статутному капіталі Банку ТОВ "ІСТ-ВЕСТ ФІНАНС" 9,9018 % участі у статутному капіталі Банку Воронін Ігор Павлович 9,7856% участі у статутному капіталі Банку СЕРАДА ЕНТЕРПРАЙЗЕС ЛІМІТЕД (SERADA ENTERPRISES LIMITED) 8,3034 % участі у статутному капіталі Банку Львовчкіна Юлія Володимирівна 7,5271 % участі у статутному капіталі Банку ТОВ "Ардекс" 6,4642 % участі у статутному капіталі Банку ТОВ "ІСТ-ВЕСТ КЕПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТ" 6,1092% участі у статутному капіталі Банку ТОВ "ІК "ФІНЛЕКС-ІНВЕСТ" 2,5408 % участі у статутному капіталі Банку Бойко Юрій Юрійович 1,0172% участі у статутному капіталі Банку ПАТ КБ "Приватбанк" 0,0062 % участі у статутному капіталі Банку АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (викуп) 5,2727% участі у статутному капіталі Банку

Кінцевим власником істотної участі в Банку станом на 31 грудня 2024 року є: Львовчкіна Юлія Володимирівна – контролер Банку, володіє участю у Банку: сукупна участь 74,9133%, в т.ч. пряма участь 7,5271% та опосередкована участь 67,3862%. 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. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку: ТОВ "Промислова група "Монієр" ТОВ "ІСТ-ВЕСТ ФІНАНС" Воронін Ігор Павлович СЕРАДА ЕНТЕРПРАЙЗЕС ЛІМІТЕД (SERADA ENTERPRISES LIMITED) Львовчкіна



Юлія Володимирівна ТОВ "Ардекс" ТОВ "ІСТ-ВЕСТ КЕПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТ" Обмеження прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах відсутні. Органи управління та контролю Банку:

- Загальні збори акціонерів Банку;
- Наглядова рада Банку;
- Комітети Наглядової ради Банку: - Комітет з питань аудиту; - Комітет з питань призначень та винагород.
- 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.
- Служба внутрішнього аудиту;
- Управління ризик-менеджменту;
- Служба комплаєнс.

Загальні збори акціонерів Банку 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:

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- 2) внесення змін до Статуту Банку, крім випадків, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 3) анулювання викуплених акцій;
- 4) зміни типу акціонерного товариства;
- 5) емісії акцій Банку та емісії цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції
- 6) збільшення розміру статутного капіталу Банку;;
- 7) зменшення розміру статутного капіталу Банку;
- 8) дроблення або консолідації акцій Банку;
- 9) затвердження положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду Банку, про винагороду членів Наглядової ради Банку а також внесення змін до них;
- 10) розгляд звіту Наглядової ради та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 11) розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 12) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за відповідний рік та розподіл прибутку і затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 13) викуп Банком розміщених ним акцій;
- 14) виплати та затвердження розміру річних дивідендів, з урахуванням вимог, передбачених законодавством України, та способу їх виплати;
- 15) 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;
- 16) припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку;
- 17) 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;
- 18) затвердження Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку;
- 19) про вчинення значного правочину або правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених чинним законодавством;
- 20) прийняття рішення про невикористання переважного права акціонерами на придбання акцій Банку додаткової емісії у процесі їх розміщення;
- 21) обрання голови та членів лічильної комісії загальних зборів;
- 22) 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. Чергові Загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори) скликані та проведені дистанційно (шляхом опитування) через депозитарну систему України відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», Порядку скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.03.2023 року №236, та з урахуванням особливостей проведення Загальних зборів в період дії воєнного стану. Загальні збори скликано згідно рішення засідання Наглядової ради (Протокол № 14 від 29.03.2024 року). Голосування на Загальних зборах відбулось з використанням єдиного бюлетеня для голосування та бюлетеня для кумулятивного голосування. Дата дистанційного проведення Загальних зборів - 29.04.2024 року. Порядок денний



Загальних зборів: 1. Розгляд висновків звіту зовнішнього (незалежного) аудитора Банку ТОВ «ПСМ УКРАЇНА» відносно річного звіту Банку за 2023 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду; 2. Прийняття рішення про викуп, розміщених АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» простих іменних акцій; 3. Затвердження річного звіту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік та розподіл прибутку/збитків за 2023 рік; 4. Затвердження звіту Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради; 5. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік; 6. Затвердження змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; 7. Про припинення повноважень членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; 8. Про обрання членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; 9. Затвердження цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». Позачергові Загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори) скликані та проведені дистанційно (шляхом опитування) через депозитарну систему України відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», Порядку скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.03.2023 року №236, та з урахуванням особливостей проведення загальних зборів в період дії воєнного стану. Загальні збори скликано згідно рішення засідання Наглядової ради (Протокол № 47 від 19.07.2024 року). Голосування на Загальних зборах відбулось з використанням бюлетеня для голосування. Дата дистанційного проведення Загальних зборів - 07.08.2024 року. Порядок денний Загальних зборів: 1. Розгляд та затвердження Основних напрямів діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». 2 Розгляд змін до Цивільно-правових договорів з членами Наглядової Ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження їх в новій редакції. Наглядова рада Банку. Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що в межах компетенції, визначеної статутом Банку та законодавством України, здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Метою діяльності Наглядової ради є представництво інтересів та захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів, забезпечення ефективності їх інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Банку, розробка стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, розробка стратегії управління ризиками, здійснення контролю за діяльністю Правління Банку та вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприйняття їх врегулюванню. 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. Склад Наглядової ради: Голова Наглядової Ради Банку: Воробйов Віктор Валерійович – представник акціонера ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР» Члени Наглядової ради Банку: Колєда Ірина Петрівна – 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: 1) затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку; 2) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених загальними зборами учасників Банку; 3) затвердження та контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту; 4) затвердження та контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку; 5) забезпечення функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи



внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту; 6) затвердження та контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку; 7) затвердження та контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку; 8) запровадження та контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення; 9) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; 10) визначення кредитної політики Банку; 11) затвердження організаційної структури Банку, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту; 12) 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; 13) 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; 14) здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення; 15) 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; 16) визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу внутрішнього аудиту; 17) 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; 18) розгляд висновку зовнішнього аудиту банку та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників банку для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудиту; 19) 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; 20) 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; 21) 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; 22) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України; 23) 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; 24) визначення політики винагороди в Банку відповідно до вимог встановлених Національним банком України, а також здійснення контролю за її реалізацією; 25) 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; 26) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Банку, крім тих що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів; 27) затвердження положення та звіту про винагороду Правління Банку; 28) 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; 29) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів акціонерів Наглядовою радою Банку; 30) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; 31) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів акціонерів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених чинним законодавством; 32) прийняття рішень про розміщення Банком інших цінних паперів, крім акцій; 33) прийняття рішень про викуп розміщених Банком інших, крім акцій, цінних паперів; 34) затвердження ринкової вартості майна у випадках передбачених чинним законодавством; 35) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду; 36) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених законом; 37) визначення дати складення переліку, осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законом; 38) 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; 39) вирішення питань, про участь Банку у групах та інших об'єднань; 40) вирішення питань про створення, реорганізацію, та/або ліквідацію відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх положень; 41) вирішення питань, віднесених законодавством до компетенції Наглядової ради Банку при злитті, приєднанні, поділу, виділу або перетворенню; 42) прийняття рішення про вчинення значного правочину та правочину із заінтересованістю відповідно до законодавства та Статуту; 43) визначення ймовірності визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 44) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 45) 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; 46) надсилання оферти акціонерам відповідно до законодавства України; 47) 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, крім Загальних зборів акціонерів, у випадках прямо передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність». До компетенції Наглядової ради також відноситься: 1) 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;



2) створення комітетів Наглядової ради та затвердження складу членів цих комітетів; 3) призначення та звільнення Корпоративного секретаря; 4) прийняття рішення про максимальну чисельність працівників Банку та розмір фонду оплати праці; 5) призначення реєстраційної комісії, тимчасової лічильної комісії та секретаря на Загальні збори акціонерів, що скликаються Наглядовою радою; 6) уповноваження відповідної особи на головування на Загальних зборах акціонерів; 7) розробка умов договору про злиття (приєднання) або план поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження його проекту; 8) підготовка для акціонерів пояснення до умов договору про злиття (приєднання) або плану поділу (виділу, перетворення) Банку та затвердження їх проекту; 9) затвердження проекту Статуту Банку, створюваного в результаті злиття; 10) здійснення інших повноважень, що делеговані Загальними зборами акціонерів. Протягом 2024 року Наглядовою радою Банку було проведено 94 (дев'яносто чотири) засідань, з них 11 (одинадцять) очно, форма спільної присутності, 76 (сімдесят шість) заочно, методом опитування та 7 (сім) дистанційно в режимі відеоконференції, а також за звітний період було проведено 4 (чотири) спільних засідання Наглядової ради та Правління. Засідання Наглядової ради були правомочними, кворум для проведення засідання та голосування по питанням порядку денного було досягнуто. Рішення Наглядової ради ухвалювалися одноголосно. На засіданнях Наглядової ради були розглянуті наступні питання: • розглянуто Звіт незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік, Звіту незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки фінансової звітності за 2023 рік; Звіту керівництва (Звіту про управління) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік та надання рекомендацій Загальним Зборам акціонерів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» для прийняття рішення щодо висновку зовнішнього аудитора; • розглянуто та затверджено Звіт щодо валідації моделі та інструментів оцінки комплаєнс-ризиків АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». • розглянуто та затверджено Звіт щодо валідації моделей та інструментів оцінки суттєвих ризиків діяльності Банку (без урахування комплаєнс-ризиків). • 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 стану в Україні; • розглянуто та затверджено звіт про винагороду членів Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 р.; • розглянуто кандидатури та обрано Корпоративного секретаря АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» • затверджено зміни до Бюджету Банку на 2024 рік; • розглянуто та затверджено розподіл функцій між членами Наглядової ради Банку; • 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»; • 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 2023 рік.; • погоджено плани перевірок служби внутрішнього аудиту на 2024 рік; • розглянуто та затверджено розрахунок ресурсів Служби внутрішнього аудиту на 2024 рік.; • розглянуто та ухвалено Довгостроковий план проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" на 2024 – 2028 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»; • здійснено роботу з оновлення існуючих та затвердження нових нормативних



документів Банку відповідно до компетенції Наглядової ради; • розглянуто та затверджено звіти результати діяльності Банку та виконання бюджету Банку в 2023 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 (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; • розглянуто звіти по виконанню Оперативного плану по управлінню проблемними активами; • розглянуто та затверджено Положення про підрозділи Банку; • про створення відокремленого підрозділу відділення АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» в місті Львів.; • розглянуто та затверджено Положення про відділення Банку; • розглянуто питання, щодо надання премії в частині Членів Правління, служби комплаєнс, управління ризик-менеджменту, служби внутрішнього аудиту та корпоративного секретаря; • затверджено План роботи Правління на 2025 рік; • затверджено План роботи Наглядової ради на 2025 рік; • погоджено вступ АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» у члени Асоціації українських банків; • затверджено Бюджет Банку на 2025 рік; • розглянуто та затверджено Стратегії АБ КЛІРИНГОВИЙ ДІМ на 2025-2027. • 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; • розглядалися інші питання. Голова та Члени Наглядової Ради відповідально ставляться до обов'язків, пов'язаних з виконанням своїх функцій, та мають достатньо часу для їх виконання, оскільки регулярно відвідували засідання Наглядової Ради, демонструючи високий рівень підготовки до засідань. У Голови та Членів Наглядової Ради відсутні реальні або потенційні конфлікти інтересів, що могли б зашкодити належному виконанню їх обов'язків. Голова та Члени Наглядової Ради приймали рішення та діяли добросовісно в інтересах Банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації, дотримуючись обов'язку дбайливого ставлення та обов'язку лояльності. Випадків порушення Головою та Членами Наглядової Ради вимог законодавства України та внутрішніх положень Банку за звітний період не було. Наглядова Рада у звітному періоді виконувала основні функції, задачі та обов'язки, покладені на неї відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку, що позитивно впливало на роботу Банку в цілому. 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. Комітет з питань аудиту Наглядової ради. Основна діяльність Комітету: Комітет з питань аудиту створено з метою попереднього вчинення і підготовки до розгляду на засіданнях Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради в частині аудиту. В межах покладених повноважень Голова та Члени Комітету несуть відповідальність, що передбачена діючим нормативно-правовими актами України. Всі члени Комітету несуть відповідальність за виконання доручених їм в рамках роботи Комітету завдань. 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. Склад Комітету: Голова Комітету: Кириченко Олександр Вікторович. Члени Комітету: Воробйов Віктор Валерійович. Карчева Ганна Тимофіївна. До Комітету входять: Голова Комітету та члени Комітету (не менше трьох осіб). Секретар засідань Комітету обирається з членів Комітету або з працівників Банку. Впродовж звітного періоду кількісний склад Комітету становив три особи, дві особи – незалежні директори і одна особа – представник акціонера. Очолювався Комітет незалежним директором. Склад Комітету впродовж звітного періоду не змінювався та відповідав вимогам встановленими Законом України «Про акціонерні товариства», зокрема статті 76, Статуту Банку, Положенням про Наглядову раду, Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради. Кваліфікація членів Комітету дає можливість забезпечити якісну, професійну та кваліфіковану роботу Комітету. Протягом звітного періоду було проведено 13 (тринадцять) засідань Комітету, з них 3 (три) очно, форма спільної присутності, 9 (дев'ять) заочно, методом опитування, та 1 (одне) дистанційно, в режимі відеоконференції. Засідання Комітету у звітному періоді були правомочними, кворум для проведення засідань та голосування з питань порядку денного досягнуто, оскільки проводились за участю всіх членів Комітету. Рішення Комітету ухвалювалися одноголосно. Питання, що розглядалися Комітетом, вчасно виносилися на розгляд та затвердження Наглядовою радою. На засіданнях Комітету були розглянуті наступні питання: • звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" станом на 01.01.2024; • аудиторський звіт СВА щодо стану реалізації в 2 півріччі 2023 року Правлінням Банку та керівниками структурних підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) за результатами внутрішнього аудиту, які надавались під час проведення аудиторських перевірок в попередній період; • звіт СВА про виконання Плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на 2023 рік; • розрахунок ресурсів Служби внутрішнього аудиту на 2024 рік; • план проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" на 2024 рік; • довгостроковий план проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" на 2024 – 2028 роки; • аудиторський звіт від 21.02.2024 Служби внутрішнього аудиту за результатами аудиту кредитних ризиків фізичних осіб, ефективності управління кредитним ризиком; • графік проведення аудиту і плану комунікацій, наданого зовнішнім незалежним аудитором ТОВ «РСМ Україна»; • звіт незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА" щодо аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік, Звіту незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА" щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки фінансової звітності за 2023 рік; додаткового Звіту для Комітету з питань аудиту Наглядової ради за результатами аудиту фінансової звітності; • звіт Служби внутрішнього аудиту від 02.04.2024 за результатами аудиту кредитних ризиків юридичних осіб,



ефективності управління кредитним ризиком АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; • звіт Служби внутрішнього аудиту від 29.03.2024 за результатами перевірки дотримання вимог нормативних актів НБУ та внутрішніх документів банку у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів / фінансуванню тероризму (у тому числі щодо достатності вжитих банком заходів з управління ризиками легалізації кримінальних доходів / фінансування тероризму); • звіт Служби внутрішнього аудиту від 08.05.2024 про дотримання вимог «Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», в період з 2 кварталу 2023 року по 1 квартал 2024 року; • порядок оцінки ефективності процесу ІСААР в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; • звіту про здійснення Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» оцінки ефективності системи внутрішнього контролю в 2023 році; • звіт Служби внутрішнього аудиту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» станом на 01.07.2024; • звіт Служби внутрішнього аудиту від 16.07.2024 за результатами аудиту депозитних операцій фізичних осіб; • звіту Служби внутрішнього аудиту від 25.07.2024 щодо стану реалізації в 1 півріччі 2024 року Правлінням Банку та керівниками структурних підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) за результатами внутрішнього аудиту, які надавались під час проведення аудиторських перевірок в попередній період; • звіт Служби внутрішнього аудиту від 02.08.2024 за результатами аудиту впровадження продукту "ВІЛЬНИЙ КРЕДИТ" в т.ч. відкриття, обслуговування та закриття рахунків; • звіт Служби внутрішнього аудиту від 25.09.2024 за результатами аудиту процесу оцінки достатності капіталу Банку. Оцінка ефективності процесу ІСААР та План-графік виконання рекомендацій, наданих СВА Службі комплаєнс за результатами аудиту процесу оцінки достатності капіталу Банку; • звіт Служби внутрішнього аудиту від 09.10.2024 за результатами аудиту депозитних операцій юридичних осіб; • організаційні внутрішні документи Служби внутрішнього аудиту в новій редакції; • звіт Служби внутрішнього аудиту від 20.11.2024 за результатами аудиту операцій з платіжними картками та План-графіку виконання рекомендацій, наданих Службою ВА Управлінню ризик-менеджменту та Службі фінансового моніторингу; • звіт Служби внутрішнього аудиту від 20.11.2024 за результатами аудиторської перевірки «Оцінка ефективності оновленого Плану відновлення діяльності»; • щодо внесення змін до Плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту на 2024 рік. Голова та Члени Комітету відповідально ставляться до обов'язків, пов'язаних з виконанням своїх функцій, та мають достатньо часу для їх виконання, оскільки регулярно відвідували засідання Комітету, демонструючи високий рівень підготовки до засідань. У Голови та Членів Комітету відсутні реальні або потенційні конфлікти інтересів, що могли б зашкодити належному виконанню їх обов'язків. Голова та Члени Комітету приймали рішення та діяли добросовісно в інтересах Банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації, дотримуючись обов'язку дбайливого ставлення та обов'язку лояльності. Випадків порушення Головою та Членами Комітету вимог законодавства України та внутрішніх положень Банку за звітний період не було. Комітет у звітному періоді виконав основні функції, задачі та обов'язки, покладені на нього Наглядовою радою відповідно до чинного законодавства України, що позитивно впливало на роботу Банку в цілому. Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради. Основна діяльність Комітету: Комітет з питань призначень та винагород створено з метою попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданнях Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради в частині призначень та винагород. В межах покладених повноважень Голова та Члени Комітету несуть відповідальність, що передбачена діючим нормативно-правовими актами України. Всі члени Комітету несуть відповідальність за виконання доручених їм в рамках роботи Комітету завдань. 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 законодавством України, Статутом Банку, або Положенням про комітет. Склад Комітету: Голова Комітету: Стадник Надія Павлівна. Члени Комітету: Карчева Ганна Тимофіївна. Колєда Ірина Петрівна. До Комітету з питань призначень та винагород входять: Голова Комітету та члени Комітету (не менше трьох осіб). Секретар засідань Комітету обирається з членів Комітету або з працівників Банку. Впродовж звітнього періоду кількісний склад Комітету становив три особи, дві особи – незалежні директори і одна особа – представник акціонера. Очолювався Комітет незалежним директором. Склад Комітету впродовж звітнього періоду не змінювався та відповідав вимогам встановленими Законом України «Про акціонерні товариства», зокрема статті 76, Статуту Банку, Положенням про Наглядову раду, Положенням про Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку. Кваліфікація членів Комітету дає можливість забезпечити якісну, професійну та кваліфіковану роботу Комітету. Протягом звітнього періоду було проведено 7 (сім) засідань Комітету, з них 1 (одне) очно, форма спільної присутності, та 6 (шість) заочно, методом опитування. Засідання Комітету у звітньому періоді були правомочними, кворум для проведення засідання та голосування по питанням порядку денного досягнуто, оскільки проводились за участю всіх членів Комітету. Рішення Комітету ухвалювалися одноголосно. Питання, що розглядалися Комітетом, вчасно виносилися на розгляд та затвердження Наглядовою радою. На засіданнях Комітету були розглянуті наступні питання: • щодо звільнення Корпоративного секретаря АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» Метелиці Т.О.; • щодо погодження кандидатури Маркової С.Б. щодо призначення її на посаду Корпоративного секретаря АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; • щодо погодження призначення Маркової С.Б. секретарем Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; • звіт про винагороду членів Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік; • звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік; • зміни до Положення про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; • політика винагороди АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» версія 2.00; • положення про винагороду членів Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» версія 1.00; • положення про винагороду



впливових осіб (осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку) версія 1.00; • щодо затвердження премії, в частині Членів Правління, служби комплаєнс, управління ризик-менеджменту, служби фінансового моніторингу, служби внутрішнього аудиту та корпоративного секретаря, за самовіддане відношення до своїх службових обов'язків, збільшення навантаження та виконання додаткових робіт у зв'язку з запровадженням військового стану в Україні за 2024 рік. • щодо надання матеріальної допомоги членам Наглядової ради, у зв'язку з запровадженням військового стану в Україні, збільшення навантаження та виконанням додаткових робіт за 2024 рік; • щодо штатного розпису в частині Членів Правління, служби комплаєнс, управління ризик-менеджменту, служби фінансового моніторингу та служби внутрішнього аудиту, корпоративного секретаря на 2025 рік. Голова та Члени Комітету відповідально ставляться до обов'язків, пов'язаних з виконанням своїх функцій, та мають достатньо часу для їх виконання, оскільки регулярно відвідували засідання Комітету, демонструючи високий рівень підготовки до засідань. У Голови та Членів Комітету відсутні реальні або потенційні конфлікти інтересів, що могли б зашкодити належному виконанню їх обов'язків. Голова та Члени Комітету приймали рішення та діяли добросовісно в інтересах Банку на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації, дотримуючись обов'язку дбайливого ставлення та обов'язку лояльності. Випадків порушення Головою та Членами Комітету вимог законодавства України та внутрішніх положень Банку за звітний період не було. Комітет у звітному періоді виконав основні функції, задачі та обов'язки, покладені на нього Наглядовою радою відповідно до чинного законодавства України, що позитивно впливало на роботу Банку в цілому.

**Корпоративний секретар.** Основна діяльність: Корпоративний секретар є посадовою особою Банку, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами (стейкхолдерами), координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені Законом України «Про акціонерні товариства», Законом України «Про банки та банківську діяльність», Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) (із змінами і доповненнями) від 28 вересня 2023 року № 1089 «Вимоги до Корпоративного секретаря акціонерного товариства», Рішенням Правління Національного банку України (далі – НБУ) (із змінами і доповненнями) від 03 грудня 2018 року № 814-рш «Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України», Рішенням НКЦПФР (із змінами і доповненнями) від 22 липня 2014 року № 955 «Принципи корпоративного управління», нормативно-правовою базою, що регулює питання діяльності Корпоративного секретаря, законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, нормативно-правовими актами НКЦПФР, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», Кодексом корпоративного управління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», Положенням про Корпоративного секретаря АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», іншими внутрішніми документами Банку, рішеннями органів управління Банку, а також іншими національними та міжнародним нормативними документами. До компетенції Корпоративного секретаря відноситься: • надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку; • участь у підготовці чи підготовка проєктів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів; • надання Статуту та внутрішніх положень, у тому числі змін до них для ознайомлення особам, які мають на це право відповідно до законодавства; • виконання функцій голови лічильної комісії Загальних зборів акціонерів; • забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів; • виконання функцій секретаря Загальних зборів акціонерів; • складення протоколів Загальних зборів акціонерів; • підготовка та участь в проведенні засідань Наглядової ради; • підготовка та участь в проведенні засідань Комітетів Наглядової ради; • виконання функцій секретаря Наглядової ради; • складення протоколів засідань Наглядової ради; • ведення реєстру протоколів



засідань Наглядової ради; • підготовка витягів з протоколів засідань Наглядової ради та їх засвідчення;

- інші питання, передбачені законодавством України, Статутом Банку, або Положенням про Корпоративного секретаря

З 01.01.2024 року до 10.04.2024 року посаду Корпоративного секретаря Банку займала Тетяна Метелиця. 10.04.2024 року вона звільнена з посади Корпоративного секретаря Банку рішенням засідання Наглядової ради (Протокол №17 від 10.04.2024р.) за поданням Комітету з призначень та винагород Наглядової ради (Протокол №1 від 10.04.2024р.). З 10.04.2024 року посаду Корпоративного секретаря займає Світлана Маркова, призначена на посаду Корпоративного секретаря Банку рішенням засідання Наглядової ради (Протокол №17 від 10.04.2024р.) за поданням Комітету з призначень та винагород Наглядової ради (Протокол №1 від 10.04.2024р.).

Протягом звітнього періоду Корпоративний секретар Банку виконувала свої функції щодо підготовки та проведення 94 засідань Наглядової ради та 4 спільних засідань Наглядової ради та Правління, обов'язки секретаря Наглядової ради, приймала участь у підготовці проєктів рішень з питань порядку денного, який затверджується Головою Наглядової ради, була присутня на засіданнях Наглядової ради та спільних засіданнях Наглядової ради та Правління, складала протоколи засідань та витяги з протоколів засідань Наглядової ради та їх засвідчення. За звітний період Корпоративний секретар Банку виконувала свої функції щодо підготовки та проведення чергових Загальних зборів акціонерів (дата проведення 29 квітня 2024 року), секретаря чергових Загальних зборів акціонерів, голови лічильної комісії, складення протоколу чергових Загальних зборів акціонерів, а також підготовки витягів з протоколу чергових Загальних зборів акціонерів та їх засвідчення. Корпоративний секретар Банку виконувала свої функції щодо підготовки та проведення позачергових Загальних зборів акціонерів (дата проведення 07 серпня 2024 року), секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів, голови лічильної комісії, складення протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів, а також підготовки витягів з протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів та їх засвідчення. Упродовж звітнього періоду Корпоративним секретарем Банку розміщувалися в базі даних особи, що провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, та на веб-сайті АБ «КЛІРІНГОВИЙ ДІМ» (<https://www.clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta>) інформація, документи та повідомлення, оприлюднення яких вимагається відповідно до законодавства. Корпоративний секретар Банку приймала участь у розробці проєктів внутрішніх положень та інших нормативних документів Банку, а також змін та доповнень до них. За звітний період Корпоративним секретарем розроблений та впроваджений Порядок проведення спільних засідань Наглядової ради та Правління, затверджений рішенням спільного засідання Наглядової ради та Правління від 14 червня 2024 року, протокол №42. Протягом звітнього періоду Корпоративний секретар здійснювала взаємодію з Наглядовою радою, Правлінням Банку, Службою фінансового моніторингу, Службою внутрішнього аудиту, Службою комплаєнс, Управлінням ризик-менеджменту, Управлінням ідентифікації та аналізу, Службою банківської безпеки, Юридичним управлінням, Управлінням кредитування, Управлінням внутрішньобанківських операцій та звітності, з іншими підрозділами Банку з питань, що входять до компетенції Корпоративного секретаря. А також здійснювала взаємодію з акціонерами Банку та іншими заінтересованими особами (стейкхолдерами), Національним депозитарієм України, НБУ, НКЦПФР, Асоціацією українських банків та з іншими зовнішніми організаціями в межах своєї компетенції. Корпоративний секретар під час виконання своїх обов'язків підвищувала свій кваліфікаційний рівень шляхом навчання на курсах підвищення кваліфікації, участі в семінарах, лекціях. Банк не користується послугами радника з корпоративного управління. Звіт Наглядової ради Банку за 2024 рік буде розглянутий та винесений на затвердження на Чергових Загальних зборах акціонерів. 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 01.01.2025 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 2025 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: 1) забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; 2) реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; 3) визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; 4) реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; 5) формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку, підбір і підготовка кадрів, керівництво роботою структурних та відокремлених підрозділів Банку; 6) розроблення положень, що регламентують діяльність структурних та відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку; 7) забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; 8) 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; 9) здійснення операцій Банку, укладання міжбанківських та інших договорів, передбачених Статутом Банку, банківської ліцензією, генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій Національного банку України, обліку, звітності і організації внутрішнього контролю; 10) виконання рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Банку, власних рішень, наказів тощо; 11) забезпечення виконання працівниками Банку вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України; 12) 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 2024 року було проведено 235 засідань Правління Банку. З них - 234 заочних засідань, 1 - в режимі відеоконференції.



На засіданнях Правління було: розглянуто Звіт «Результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік»; розглянуто значення кількісних та якісних показників, передбачених Планом відновлення діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; розглянуто та погоджено оновлений бюджет на 2024 рік; розглянуто придбання Банком державних облігацій, емітованих Департаментом Казначейства США (United States Department of the Treasury), в портфель фінансових інвестицій банку, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; розглянуто надання благодійної допомоги Національній дитячій спеціалізованій лікарні "ОХМАТДИТ"; затверджено Програми управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму/фінансування розповсюдження зброї масового знищення в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; актуалізовано значення лімітів (обмежень) щодо суттєвих ризиків діяльності Банку; розглянуто та погоджено Звіту Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2023 рік»; розглянуто Звіт щодо процесу ІСААР; актуалізовано внутрішні нормативні документи; затверджено проведення маркетингових заходів у вигляді проведення акцій; 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 внесені зміни до існуючих; затверджені посадові інструкції працівників Банку; прийнято рішення щодо інших питань діяльності Банку.

Станом на 01.01.2025 р. діяли наступні комітети Правління: Кредитний комітет (всього проведено 161 засідання, 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; а також розгляд звіту щодо портфелю юридичних осіб за кредитними операціями); Тарифний комітет (всього проведено 28 засідань, всі засідання – заочні, комітетом приймалися рішення щодо встановлення, змін, актуалізації тарифів розрахунково-касового обслуговування, тарифних планів, продуктів та пакетів послуг на банківські послуги); Комітет з питань управління активами та пасивами (всього проведено 74 засідання, 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; 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, встановлення процентних ставок по середньомісячним залишкам коштів юридичних осіб на поточних рахунках в національній валюті та доларах США тощо); Тендерний комітет (всього проведено 8 засідань, з них заочних – 6 засідань, очних – 2 засідання. Комітетом приймалися рішення з питань обрання постачальників послуг, оренда офісного приміщення для розміщення нового підрозділу банку у м. Львові, обрання постачальника послуг з медичного страхування персоналу Банку, придбання медичного обладнання (спец. ліжка 5 комп. для медичного шпиталю у рамках благодійності), обрання юридичної фірми для надання юридичних послуг, отримання послуг модифікації поточної серверної інфраструктури, міграції даних, забезпечення стійкості на випадок блек-аутів, доробка інтеграційних сервісів між компонентами інфраструктури та виконання відповідних налаштувань, отримання послуг за проектом АТС-модулів телефонії Банку, інтеграції модулів телефонії, налаштувань АТС-модулів, впровадження та налаштування модуля, доопрацювання системи логування дзвінків та тестування результатів впровадження); Операційний комітет (було проведено 23 опитування (заочних голосувань), всі



засідання заочні. Комітетом приймалися рішення щодо затвердження внутрішніх нормативних документів, що відносяться до компетенції комітету; щодо роботи із платіжними картками Банку, а саме: налаштувань при здійсненні оплат та змін до лімітів на проведення операцій; 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 22 засідань, всі засідання заочні. Комітетом приймалися рішення щодо врегулювання простроченої заборгованості, про анулювання заборгованості, також приймалися рішення про початок претензійно-позовної роботи по стягненню простроченої заборгованості); Дисциплінарний комітет (засідання в 2024 році не проводились); Комітет з питань фінансового моніторингу (всього проведено 10 засідань, з них - 5 заочних і 5 очних засідань. Комітетом приймалися рішення з питань щодо результатів моніторингу ризиків клієнтів та аналізу оцінки ризику використання послуг Банку; щодо змін до переліку ризикових держав; щодо заходів Банку стосовно клієнтів, до яких застосовані персональні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції); щодо порядку аналізу фінансових операцій клієнта тощо). 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. Голова та члени Наглядової ради Банку обираються Загальними зборами акціонерів на строк не більший ніж три роки. Відповідно до рішення Чергових Загальних Зборів акціонерів від 29.04.2024 Протокол №48, обрано Наглядову раду Банку строком на 3 роки. 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. Розгляд кандидатури на посаду Корпоративного секретаря проходить на засіданні Комітету з призначень та винагород Наглядової ради, який рекомендує Наглядовій раді розглянути та затвердити кандидатуру. Затверджується кандидатура на посаду Корпоративного секретаря на засіданні Наглядової ради, шляхом голосування. Корпоративний секретар підпорядковується Наглядовій раді. Розгляд кандидатури на посаду Начальника Служби внутрішнього аудиту, Начальника управління ризик-менеджменту, Начальника Служби комплаєнс проходить на засіданні Комітету з призначень та винагород Наглядової ради, який рекомендує Наглядовій раді розглянути та затвердити кандидатуру. Затверджується кандидатура на засіданні Наглядової ради, шляхом голосування. Начальник Служби внутрішнього аудиту, Начальник управління ризик-менеджменту, Начальник Служби комплаєнс підпорядковується Наглядовій раді. 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. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку визначається Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, Положенням про Правління Банку та іншими внутрішніми документами Банку. 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 2024 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, 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; 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 «КЛІРІНГОВИЙ 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. ризики ICT та інформаційної безпеки) та комплаєнс-ризик. Банк під час



оцінки всіх видів ризиків урахує 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; сповільнення темпів зростання ВВП; прискорення показників 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 опис ключових положень декларації схильності до ризиків Рішенням Наглядової ради Банку від 29.03.2024р. №13 затверджено Декларацію схильності до ризиків АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (версія 6.0) – 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 Протягом 2024 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 діють 2 інструкції про розгляд звернень: Інструкція про порядок розгляду звернень та особистого прийому громадян АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» та Інструкція про порядок розгляду звернень фізичних осіб-підприємців та юридичних осіб АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». 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 «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», затвердженими Протоколом засідання Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ 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 2024 року через НБУ Банком отримано 5 скарг клієнтів. Скарги своєчасно розглянуті, відповіді надані. Станом на кінець 2024 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). Інша інформація щодо органів управління та діяльності Банку Загальна сума винагороди членів Правління, виплачена Банком у 2024 році, складає 24 735 454 гривні 87 коп. до оподаткування. Кількість отримувачів 6 осіб. Форма виплати безготівкова. Загальна сума винагороди членів Наглядової ради, виплачена Банком у 2024 році, складає 7 606 402 гривні 00 коп. до оподаткування. Кількість отримувачів: 5 осіб. Форма виплати безготівкова. За 2024 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 (відмиванню) 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 2024 рік. Фактів відчуження та купівлі-продажу активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, не було. Фактів укладення деривативних контрактів (крім угод СВОП) або вчинення правочинів щодо похідних фінансових інструментів емітентом за 2024 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). 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; те, 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 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 другий рік на підставі Договору про надання аудиторських послуг від 27.10.2023р. №27-10/2023 В 700 та Додаткової угоди №1 від 25.09.2024р. 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 2024 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 -2024 роки – 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» 18.04.2025 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:	
	<p>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 ставилася на початок звітного періоду. У випадку їх невиконання - зазначаються причини, що до цього призвели. Зазначається опис ключових результатів.</p>	<p>Звіт про сталий розвиток 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, забезпечую 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</p>



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 2024 року, незважаючи на складнощі, пов'язані із російською агресією та запровадженням воєнного стану, клієнтська база сегменту Bank at work становить близько 65 тисяч клієнтів. Розвиток відносин з клієнтами реалізується через наступні атрибути: індивідуальність; конфіденційність; чесність та прозорість; зацікавленість в довготривалих відносинах; відкритість та компетентність персоналу; сім'я та дім; друзі; бізнес; реалізація цілей. В 2024 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, впроваджено карту «Національний кешбек», впроваджено послугу «Миттєві перекази», яка дає змогу швидко здійснювати перекази (зарахування коштів відбувається протягом 10 секунд). В 2024 році Банк розширив свою мережу на Західній Україні, було відкрито відділення у м. Львів по вул. Героїв УПА, 73-В. Наше нове відділення поєднує в собі різний спектр послуг для будь-якого сегменту клієнтів. Пропонуємо: валютно-обмінні операції, касове обслуговування, відкриття рахунків для бізнесу, кредитування, інкасацію, сейфи тощо. Для тих, хто прагне більшого, є програма Private Banking. Також запроваджено послугу зняття валюти USD в банкоматі для зручності наших клієнтів. Банк продовжує роботу щодо підтримки сталої кількості клієнтських безготівкових розрахунків в торгівельній мережі з використанням платіжних карт та зростанні ролі Банку в фінансовому житті клієнтів. За результатами діяльності в цьому напрямку доходи від даних операцій (Interchange) стабільно є високими. В 2024



		році вони становили більше 11,6 млн. грн. З метою збільшення доходи від операцій в торгівельній мережі (Interchange) впроваджено спільну Промо-компанію з МПС VISA «Подарунки за витрати». З метою підтримки клієнтів, які не мають змогу отримати картки з новим строком дії, продовження строку дії всіх банківських карт ще на 6 місяців. Це означає, що для всіх платіжних карт строк дії продовжено на 912 днів (30 місяців). З метою залучення на обслуговування до Банку нових клієнтів, збереження діючих клієнтів та збільшення депозитного портфелю фізичних осіб задіяно низку пропозицій для клієнтів (підвищений бонус за розміщення вкладів у мобільному застосунку (для вкладів у гривні, без права дострокового розірвання, строком на 94 дні та виплатою процентів у кінці строку дії депозиту), впроваджено програму «Бонус плюс» від Мінфінмедіа, проведено акції «Подяку за вірність», «Депозит на біс», «Зірки Львову»). Повномасштабний напад росії призвів до Банку продовжує роботу щодо підтримки сталої кількості клієнтських безготівкових розрахунків в торгівельній мережі з використанням платіжних карт та зростанні ролі Банку в фінансовому житті клієнтів
2	<b>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</b>	
	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	<b>Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності</b>	
	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	<b>Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:</b>	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Протягом 2024 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 2024 року питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності Наглядовою радою Банку не розглядалися.
5	<b>Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:</b>	
	1) Повне найменування/ім'я стейкхолдера, 64 опис зв'язку із емітентом/особою, яка надає забезпечення та зазначення характеру впливу емітента / особи, яка надає забезпечення на такого стейкхолдера; 2) 3)	Клієнти Банку. АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" 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 дояльної 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: <a href="https://clhs.com.ua/ua">https://clhs.com.ua/ua</a> <a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a> <a href="https://clhs.com.ua/ua/finansovi-pokazniki">https://clhs.com.ua/ua/finansovi-pokazniki</a> <a href="https://clhs.com.ua/ua/rejtingi-banku">https://clhs.com.ua/ua/rejtingi-banku</a>
6	<b>Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням</b>	



	<b>обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:</b>	
	1) Повне найменування / ім'я стейкхолдера, б) 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 "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" зосереджується на залученні та розвитку відносин з клієнтами, підвищенні довіри клієнтів. Партнерські відносини з клієнтами мають вплив на показники Банку. Персонал Банку. АБ "КЛІРИНГОВИЙ 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 "КЛІРИНГОВИЙ 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	<b>Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/ учасниками:</b>	
	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

<b>Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику</b>	ні
<b>Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику</b>	окремого документу, який визначає дивідендну політику не приймалось, порядок виплати дивідендів визначається чинним законодавством, Статутом АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», Кодексом корпоративного управління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»
<b>Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику</b>	Загальні збори акціонерів
<b>Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику</b>	30.11.2023   47
<b>Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику</b>	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 акціонерів 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 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-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, 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 "КЛІРИНГОВИЙ 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. Органі 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.	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
2	Структура власності АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	Схематичне зображення структури власності АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" на 01.01.2025 року та інформація щодо осіб на схематичному зображенні.	<a href="https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/struktura/zwit_01_01_2025.pdf">https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/struktura/zwit_01_01_2025.pdf</a>
3	Положення про Наглядову раду Акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ 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.	<a href="https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/polozh%D0%B5nnia_pro_nahliadovu_radu_27112023.pdf">https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/polozh%D0%B5nnia_pro_nahliadovu_radu_27112023.pdf</a>
4	Кодекс корпоративного управління АБ "КЛІРИНГОВИЙ 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.	<a href="https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/kod%D0%B5ks_korporativnoho_upravlinnia_27112023.pdf">https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/kod%D0%B5ks_korporativnoho_upravlinnia_27112023.pdf</a>
5	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій визначає загальну суму, номінальну вартість кількості зареєстрованих акцій Банку, внесених до Державного реєстру випусків цінних паперів.	<a href="https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/svidotstvo_pro_r%D0%B5iestratsi%D1%96u_vypusku_aktzii.pdf">https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/svidotstvo_pro_r%D0%B5iestratsi%D1%96u_vypusku_aktzii.pdf</a>
6	Положення про Загальні збори Акціонерного товариства «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	Положення визначає правовий статус, порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку, а також прийняття ними рішень	<a href="https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/polozh%D0%B5nnia_pro_zahalni_zbory_aksion%D0%B5riv_27112023.pdf">https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/polozh%D0%B5nnia_pro_zahalni_zbory_aksion%D0%B5riv_27112023.pdf</a>
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.	<a href="https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/Polozhennia_pro_sluzhbu_vnutrishnoho_audytu_19_31.03.2023.pdf">https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/Polozhennia_pro_sluzhbu_vnutrishnoho_audytu_19_31.03.2023.pdf</a>
8	Річна фінансова звітність АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"	РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ за 2024 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	<a href="https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/fiansovski_pokaznyky/richni_zvity/Richna_zvitnist_Banku_Vysnovky_audytoriv_Zvit_pro_upravlinnia_2024.pdf">https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/fiansovski_pokaznyky/richni_zvity/Richna_zvitnist_Banku_Vysnovky_audytoriv_Zvit_pro_upravlinnia_2024.pdf</a>



		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.	
--	--	--	--

## 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 складу посадових осіб емітента	Особлива інформація	11.04.2024	10.04.2024	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
2	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	Особлива інформація	06.05.2024	02.05.2024	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
3	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	Особлива інформація	06.05.2024	02.05.2024	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
4	Відомості про прийняття рішення про викуп власних акцій	Особлива інформація	06.05.2024	02.05.2024	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
5	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	Особлива інформація	06.05.2024	03.05.2024	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
6	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	Особлива інформація	20.05.2024	17.05.2024	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
7	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	Особлива інформація	01.08.2024	31.07.2024	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
8	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв	Особлива інформація	16.10.2024	16.10.2024	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>



**Баланс**  
**(Звіт про фінансовий стан) банку**  
**на 31.12.2024 (число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти		3815464	3053152
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		3815464	3053152
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		5833499	5318543
Кошти в інших банках		0	224
Кредити та заборгованість клієнтів		1019971	1445956
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення		886750	635011
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	12733
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		1599	5355
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи		153887	133522
Інші фінансові активи		111314	184424
Інші активи		141617	189986
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
<b>Усього активів:</b>		6017689	5470360
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів		5024183	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		4979	87582
Відстрочені податкові зобов'язання		1599	5355
Резерви за зобов'язаннями		1962	2958
Інші фінансові зобов'язання		11577	5657
Інші зобов'язання		38313	29334
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
<b>Усього зобов'язань:</b>		5071036	4517343
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал		483482	510393
Емісійні різниці		5067	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		38272	4183
Резерви переоцінки		58078	68613
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		171754	179828
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			



Власний капітал – усього за додатковими статтями		946653	953017
Неконтрольована частка		0	0
<b>Усього власного капіталу</b>		946653	953017
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		6017689	5470360

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

Затверджено до випуску та підписано

18.04.2025

року Голова правління

Андреєвська В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Маркіна О.О.

Головний бухгалтер

Маркіна О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)