

## Титульний аркуш

30.04.2026

(дата реєстрації особою  
електронного документа)

№ 07-05/2642

(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 2025 рік

Рішення про затвердження річного  
звіту:

Рішення наглядової ради емітента  
49 від 30.04.2026

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)

30.04.2026

(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 Авторизоване рейтингове агенство/Рейтингове агенство та визначені оновлені рейтинги	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура	<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"/>
2. Органи управління та посадові особи. Інформація щодо структури власності	<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 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. Юридичні особи	<input checked="" type="checkbox"/>
8. Цінні папери. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій особи. Усього	<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"/>
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 колегіального виконавчого органу та його комітетів	✓
16. Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень	✓
16. Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень	✓
16. Звіт про корпоративне управління. Виконавчий орган. Звіт виконавчого органу	✓
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності	✓
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	✓
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи	✓
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про політику розкриття інформації особою	✓
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація про радника	✓
16. Звіт про корпоративне управління. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення	✓
17. Звіт про сталий розвиток	✓
19. Корпоративні та інші договори. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	✓
20. Дивідендна політика	✓
21. Дивіденди. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році	✓
22. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи	✓
25. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного періоду	✓

## I. Загальна інформація

### 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРІНГОВИЙ ДІМ"
2	Скорочене найменування	АБ "КЛІРІНГОВИЙ 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

### 3.2. Інформація про Авторизоване рейтингове агентство/Рейтингове агентство та визначені оновлені рейтинги

№ з/п	Повне найменування агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту	Повне найменування агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговим агентством, заснованим в іноземній державі, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту	Ознака рейтингового агентства	Дата визначення/оновлення/підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5	6
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РЮРІК" Україна <a href="https://www.rurik.com.ua/">https://www.rurik.com.ua/</a>		авторизоване	оновлення рейтингу особи від 31.07.2025	Інвестиційний

### 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	СЕРАДА ЕНТЕРПРАЙЗЕС ЛІМІТЕД (SERADA ENTERPRISES LIMITED); Воронін І.П.; Бойко Ю.Ю.; Львовичка Ю.В.; ТОВ "ІНВЕСТИЦІЙНА КОМПАНІЯ "ФІНЛЕКС-ІНВЕСТ"; ТОВ "Ардекс"; ТОВ "ІСТ-ВЕСТ ФІНАНС"; ТОВ "ІСТ-ВЕСТ КЕПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТ"; ТОВ «ПРОМІСЛОВА 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	7	Голова Правління: Андрєєвська Вікторія Олександрівна; Заступники Голови Правління: Брижнік Наталія Георгіївна, Оніщенко Микола Іванович, Меленчук Людмила Леонідівна, Самойленко Інна Сергіївна. Члени Правління: Маркіна Олександра Олексіївна, Бассак Павло Євгенович

## Інформація щодо посадових осіб

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради, представник акціонера ТОВ «ПРОМІСЛОВА ГРУПА "МОНІЄР"»	Воробйов Віктор Валерійович			1974	Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка	30.4	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - 3 17.04.2012 по теперішн	17.04.2012 переобрання на посаду 29.04.2024, терміном на 3 роки	Ні

								ій час АБ "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ", Голова Наглядов ої Ради.		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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 займав(є ) за останні 5 років	Дата набуття повнова жень та строк, на який обрано	Непогаш ена судимість 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 »	Колєда Ірина Петрівна			1973	Вища, Київськи й державн ий економіч ний універси тет	31.3	"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 займав(є ) за останні 5 років	Дата набуття повнова жень та строк, на який обрано	Непогаш ена судимість за корисли ві та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
3	Член Наглядов ої ради, незалежн ий директор	Киричен ко Олексан др Вікторов ич			1969	Вища, Київськи й державн ий економіч ний універси тет	32.8	"АКЦІО НЕРНЕ ТОВАРИ СТВО "БАНК "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ"" (2166538	26.04.201 8 переобра ння на посаду 29.04.202 4, терміном на 3 роки	Ні

								2) - з 26.04.2018 по теперішній час АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ", Член Наглядової Ради		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
4	Член Наглядової ради, незалежний директор	Карчева Ганна Тимофіївна			1955	Вища, Київський інститут народного господарства ім.Д.С.Коротченка	37.4	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - з 26.04.2018 по теперішній час АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ", Член Наглядової Ради	26.04.2018 переобрання на посаду 29.04.2024, терміном на 3 роки	Ні

Рада (за наявності)

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5	Член Наглядової ради, незалежний	Стадник Надія Павлівна			1962	Вища, Київський інститут народного	42.5	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК	26.04.2018 переобрання на посаду	Ні

	директор					о господар ства		"КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ"" (2166538 2) - 3 26.04.201 8 по теперішн ій час АБ "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ", Член Наглядов ої Ради	29.04.202 4, терміном на 3 роки	
--	----------	--	--	--	--	-----------------------	--	---	--	--

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
6	Голова Правлінн я	Андреев ська Вікторія Олексан дрівна			1972	Вища, Київськи й державн ий економіч ний універси тет	32.4	"АКЦІО НЕРНЕ ТОВАРИ СТВО "БАНК "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ"" (2166538 2) - 3 20.02.200 9 по теперішн ій час АБ "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ", Голова Правлінн я.	20.02.200 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 , 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	Заступни	Брижнік			1971	Вища,	34.7	"АКЦІО	15.05.200	Ні



	к Голови Правління	Наталія Георгіївна				Київський державний економічний університет		НЕРНЕ ТОВАРИ СТВО "БАНК "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ"" (2166538 2) - 3 15.05.200 6 по теперішній час АБ "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ", Заступник Голови Правління.	6 До переобрання	
--	-----------------------	-----------------------	--	--	--	--	--	--	---------------------	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКП П	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
8	Заступник Голови Правління	Онищенко Микола Іванович			1964	Вища, Київський інститут інвестиційного менеджменту	35	"АКЦІО НЕРНЕ ТОВАРИ СТВО "БАНК "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ"" (2166538 2) - 3 04.10.201 0 по теперішній час АБ "КЛПРИН ГОВИЙ ДІМ", Заступник Голови Правління	04.10.201 0 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)	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини
----------	--------	------	------------	------	-------------------	--------	---------------------------	--	--	--

								займав(є) за останні 5 років		(Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
9	Заступник Голови Правління	Меленчук Людмила Леонідівна			1981	Вища, Національний аграрний університет	23.3	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИН ГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - 3 02.09.2019 по теперішній час АБ "КЛІРИН ГОВИЙ 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
10	Заступник Голови Правління	Самойленко Інна Сергіївна			1983	Вища, Національний технічний університет України «Київський політехнічний інститут»	20	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИН ГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - 3 26.12.2017 по 01.08.2024 АБ «КЛІРИН ГОВИЙ ДІМ», керівник центру інформаційних технологій 3 02.08.2024 по 30.06.2025 АБ «КЛІРИН ГОВИЙ ДІМ»,	01.07.2025 До переобрання	Ні

								директор департаменту інформаційних технологій та інновацій З 01.07.2025 до тепер АБ «КЛІРИ НГОВИ Й ДІМ», заступник Голови Правління		
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

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	45.8	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - З 05.09.2001 по теперішній час АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Головний бухгалтер. Член Правління	05.09.2001 До переобрання	Ні

Виконавчий орган

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

								займав(є) ) за останні 5 років		(Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
12	Начальник служби фінансово ого моніторин гу, член Правління	Бассак Павло Євгенович			1983	Вища, Академія праці і соціальних відносин Федерації і професій них спілок України	19.4	"АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"" (21665382) - з 08.12.2015 по теперішній час АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Начальник служби фінансово ого моніторин гу. Член Правління	08.12.2015 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	Непогашен а судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Контактні дані (номер телефону та адреса електронної пошти корпоратив ного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
11.04.2024	Маркова Світлана Борисівна			23	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" (21665382) Начальник відділу обслугову вання раху нків у цін них папера х Управління депозитарно ї діяльності	Ні	+38 (044) 593-10-36 svitlana.mark ova@clhs.co m.ua

### 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: Зазначається інформація щодо опису діяльності особи: Зазначається інформація щодо опису діяльності особи: 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 Професійної асоціації учасників ринків капіталу та деривативів (ПАРД) - саморегулювальною організацією професійних учасників ринків капіталу. Код за ЄДРПОУ 24382704. Адреса ПАРД: вул. Є.Сверстюка, буд.19, офіс 311, м. Київ, Україна, 02002. Вебсайт об'єднання за посиланням: <https://www.pard.ua/> Свідоцтво про реєстрацію об'єднання як саморегулювальної організації професійних учасників фондового ринку № 25 від 14.01.2020 року на право здійснювати діяльність як саморегулювальна організація професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності - торгівля цінними паперами на території України, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Свідоцтво про реєстрацію об'єднання як саморегулювальної організації професійних учасників фондового ринку № 22 від 19.04.2017 року на право здійснювати діяльність як саморегулювальна організація професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність на території України, видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Саморегулювальна організація професійних учасників ринків капіталу - це об'єднання професійних учасників ринків капіталу, що відповідає вимогам, встановленим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку За умови реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку об'єднання професійних учасників ринків капіталу як саморегулювальної організації за відповідним видом професійної діяльності, членство всіх професійних учасників ринків капіталу, які провадять відповідний вид професійної діяльності на ринках капіталу, у саморегулювальній організації, що об'єднує професійних учасників ринків капіталу за цим видом професійної діяльності, є обов'язковим. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" є членом Асоціації платників податків України (АППУ) - неприбутковою не політичною громадською організацією, що створена на засадах добровільності та рівноправності з метою забезпечення сталого економічного розвитку країни, побудови суспільства "з відкритим доступом", сприяння прозорості діяльності органів державної влади, впливу на процеси законотворення в Україні, реалізацію державної політики в податковій, бюджетній та фінансовій сферах, створення сприятливого середовища для ведення бізнесу, покращення ситуації із захисту прав та інтересів платників податків. Код ЄДРПОУ асоціації - 21704946. Адреса асоціації: вулиця Юрія 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, невідповідною 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 проекту "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. 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. Зусилля Банку зосереджені на утриманні якості кредитного портфелю, шляхом поліпшення комунікації з позичальниками та запровадження програм та різноманітних акційних заходів з метою приведення боргового навантаження на клієнтів у відповідність із поточним станом їх платоспроможності. Станом на звітну дату Банк має 5 відділень. У зв'язку з запровадженням військового стану в Україні та неможливістю подальшого проведення банківських операцій Рішенням Наглядової ради діяльність Северодонецького відділення була призупинена, а Бориспільське - закрите. Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес. Банк не є учасником/контролером небанківської фінансової групи. Опис обраної облікової політики розкривається в фінансовій звітності, що розміщується за посиланням: <https://clhs.com.ua/ua/finansovi-pokazniki> 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 "КЛІРИНГОВИЙ 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 "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" є: Клієнти. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" зосереджується на залученні та розвитку відносин з клієнтами із визначених цільових сегментів, які відповідають вимогам щодо репутації та фінансового стану. Продукти. Продуктовий ряд АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначається поточними та перспективними потребами клієнтів з цільових сегментів. Цінова та тарифна політика АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" базується на ринкових аналогах та має забезпечувати достатній рівень прибутковості. АБ "КЛІРИНГОВИЙ 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 "КЛІРИНГОВИЙ 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 "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" та ефективного використання наявних ресурсів для оптимізації співвідношення ризик/дохідність. Плани подальшого розвитку АБ "КЛІРИНГОВИЙ 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. Рейтинги та нагороди Уповноваженим Національним рейтинговим агентством "РЮРІК" в 2025 році було визнано довгостроковий кредитний рейтинг Банку на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом "в розвитку". Рішенням № CLDIM-KRP-018-ОН від 31.07.2025 року довгостроковий

кредитний рейтинг АБ "КЛІРИНГОВИЙ 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 №CLDIM-ND-013-ОН 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. 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. Аудит фінансової звітності Банку здійснює ТОВ «ПКФ Україна». Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" створює комфортні умови праці для персоналу з метою побудови міцної, згуртованої 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
Банківська діяльність	171	13.10.2011	Національний банк України	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	АЕ №185077	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	АЕ №185076	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Депозитарна діяльність діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ № 263459	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Депозитарна діяльність діяльність із зберігання активів інститутів спільного	АЕ №263458	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та	



інвестування			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	

## 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 , Україна , Київ , 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 обслуг-ня обігу облігацій внутр. та зовніш. держ. позик України, держ. деривативів, цільових ОВДП та казначейських зобов'язань України та обслуг-ня 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 , Україна , Київ , 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 , Україна , Київ , 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 "ПКФ УКРАЇНА"
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34619277
Місцезнаходження	01054 , Україна , Київ , м. Київ , вул.Хмельницького Богдана, будинок 52, поверх 4
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)-501-25-31
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 , Україна , Київ , 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 , Україна , Київ , м. Київ , 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 , Україна , Київ , 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	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000 , Україна , Дніпропетровська , м. Дніпро , вулиця Воскресенська, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	рішення 420
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.07.2021
Міжміський код та номер телефону	+38 (056) 373-95-94
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	(66.11) Управління фінансовими ринками
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку (фондова біржа)

### 5. Участь в інших юридичних особах

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

### 6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Центр приватного банкінгу АБ «КЛІРИНГОВИЙ 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, Дніпропетровська, 49001, м. Дніпро, вулиця Січових Стрільців, 4	категорія відділення - Базове

URL-адреса:		https://clhs.com.ua/ua/viddilennya-ta-bankomati		
3	Одеське Регіональне управління - Центр приватного банкінгу	відділення	Україна, Одеська, 65048, м. Одеса, вулиця Успенська, 29	категорія відділення - Базове
URL-адреса:		https://clhs.com.ua/ua/viddilennya-ta-bankomati		
4	Северодонецьке відділення АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"	відділення	Україна, Луганська, 93405, м. Северодонецьк, проспект Центральний, 59	категорія відділення - Базове діяльність відділення призупинена
URL-адреса:				
5	Львівське регіональне управління - Центр приватного банкінгу	відділення	Україна, Львівська, 79041, м. Львів, вул. Героїв УПА, 73-Б	категорія відділення - Базове
URL-адреса:		https://clhs.com.ua/ua/viddilennya-ta-bankomati		

### 3. Цінні папери

#### Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12.01.2016	01/1/2016	НКЦПФР	UA4000098271	Акція проста електронна на іменна	Електронні іменні	10595	48173	510392935	100
Опис		Протягом 2025 року АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" не здійснював випуски акцій. Обіг цінних паперів на зовнішніх ринках не здійснювався. Торгівля акціями емітента здійснюється на внутрішніх ринках. Цінні папери емітента в лістингу на фондових біржах не перебувають та не включені до біржових списків.							

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

Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прі сті іменні	прі віл ейо ван і іменні
1	2	3	4	5	6	7
Бойко Юрій Юрійович			3030	6.2899	3030	0
Усього			3030	6.2899	3030	0

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

Найменування	Ідентифікаційний	Місцезнаходження	Кількіст	Від	Кількіст
--------------	------------------	------------------	----------	-----	----------

юридичної особи	код юридичної особи*		ь акцій (шт.)	загальної кількості акцій (у відсотка х)	ь за типами акцій	
					про сті іме нні	при віл ейо ван і іме нні
СЕРАДА ЕНТЕРПРАЙЗЕС ЛІМІТЕД (SERADA ENTERPRISES LIMITED)	HE 371106	1026 - 196 , Nicosia, Nestoros 42, Kaimakli, 1026, Nicosia, 1026, КІПР	4000	8.3034	4000	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "АРДЕКС"	31202499	03124 - 804 Київ , м. Київ, вул. Василенка, 7-А	3114	6.4642	3114	0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІСТ-ВЕСТ ФІНАНС"	30050202	01004 - 804 Київ , м. Київ, вул. Басейна, 5Б	4770	9.9018	4770	0
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІСТ-ВЕСТ КЕПІТАЛ ІНВЕСТМЕНТ"	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	43.0719	20749	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи*					Кількіст ь за типами акцій	
					Кількіст ь акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотка х)
Воронін Ігор Павлович			4714	9.7855	4714	0
Бойко Юрій Юрійович			3030	6.2898	3030	0
Львовчкіна Юлія Володимирівна			3626	7.5271	3626	0
Усього			46946	97.4528	46946	0

### 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 "КЛІРІНГОВИЙ ДІМ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	21665382
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	34619277
	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія	

5	(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	3886
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	01.01.2025 - 31.12.2025
10	Думка аудитора	немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	59   29.10.2025
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	24.10.2025 - 17.04.2026
13	Дата аудиторського звіту	
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих 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.  
<https://clhs.com.ua/ua/finansovi-pokazniki>

### IV. Нефінансова інформація

#### *1. Звіт керівництва (звіт про управління)*

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

Наглядова рада АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є органом контролю за діяльністю Правління Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова Рада АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» здійснює свою діяльність відповідно до вимог: Закону України «Про банки і банківську діяльність»; Закону України «Про акціонерні товариства»; Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш. Члени Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» протягом 2025 року приділяли достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків. Наглядова рада як колегіальний орган на регулярних засадах приймало рішення з питань, що віднесені до його повноважень. Це свідчить про належну залученість Наглядової ради до виконання ним своїх функцій. Засідання Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» протягом 2025

року проводилися регулярно, за участі всіх членів. Протягом 2025 року Наглядовою радою АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» було проведено 134 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 2025 році Наглядовою радою АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» було скликано та підготовлено до проведення чергових річних Загальних зборів акціонерів Банку. Колективна придатність Наглядової Ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських послуг, бізнес-моделі та стратегії Банку, ризик-профілю Банку. Голова та члени Наглядової Ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» протягом 2025 року мали достатньо часу для виконання своїх функцій та обов'язків. Реальних або потенційних конфліктів інтересів Голови та членів Наглядової Ради протягом 2025 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 2025 року Наглядова Рада АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», незважаючи на складні зовнішні умови через повномасштабне вторгнення РФ на територію України, продовжувала ефективно здійснювати свою роботу забезпечуючи стабільну та прибуткову роботу Банку.

Звернення до акціонерів / учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» здійснює свою діяльність відповідно до вимог: Закону України «Про банки і банківську діяльність»; Закону України «Про акціонерні товариства»; Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 р. № 814-рш. Засідання Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» протягом 2025 року проводилися регулярно, за участі більшості його членів. Члени Правління протягом 2025 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 2025 рік викладені у річній фінансовій звітності на сайті Банку за посиланням: <https://clhs.com.ua/ua/finansovi-pokazniki> 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 2025 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.

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: 2025 рік). Важливі події, які відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність. Протягом 2025 року Банк активно працював та розвивався, що знайшло своє відображення у його фінансовій звітності. Результатом діяльності Банку станом на 01.01.2026 є: Прибуток після оподаткування за 2025 рік - 122,3 млн. грн. Операційний прибуток за 2025 рік - 147,9 млн. грн. Регулятивний капітал станом на 01.01.2026 року складає 832,6

млн. грн., що на 632,6 млн. грн. більше, ніж нормативне значення. Норматив достатності регулятивного капіталу станом на 01.01.2026 року складає 26,89%, що значно перевищує нормативні вимоги Національного банку України (нормативне значення складає 8,5%). Норматив достатності капіталу 1 рівня складає 26,89% (нормативне значення складає 7,5%), норматив достатності основного капіталу 1 рівня складає 26,89% (нормативне значення складає 5,625%).

Досягнення Банку протягом 2025 року: У 2025 році, Банк здійснював свою діяльність в умовах «воєнного стану», але продовжував забезпечувати стабільну діяльність та безперебійне обслуговування клієнтів: Банк фактично не зупиняв кредитування бізнес-клієнтів та забезпечував виконання кредитних договорів у рамках діючих лімітів; На засіданні Рейтингового комітету від 31.07.2025 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaAA інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку»; Впродовж 2025 року, банк продовжував роботи націлені на покращення обслуговування клієнтів та підвищення рівня обізнаності потенційних клієнтів про банк, продукти та сервіси, які доступні клієнтам. В межах цих робіт протягом року виведено на ринок: новий мобільний застосунок банку для фізичних осіб - bank.kd; новий бренд банку - bank.kd. За 3 місяці розроблено та запущено з нуля новий сайт – bank-kd.com.ua з метою популяризації платіжних карток банку, розвитку сервісів та послуг МПС Visa International Service: надано клієнтам можливості додавання платіжних карт банку до сервісу Click to Pay, отримано дозвіл від МПС на виконання банком в якості еквайра сервісу переказу коштів з використанням платіжних карт Visa Direct. Послуга надається у мобільному застосунку банку для клієнтів-фізичних осіб та дозволить: надавати клієнтам фізичним особам більш якісні послуги переказу коштів на картки інших банків (в т.ч. закордонних) та поповнення карт банку з карт інших банків (в т.ч. закордонних); знизити трансакційні плати банку на послуги (в порівнянні використанням подібних сервісів від партнерів). Прийнято рішення про підвищення рівня членства банку в МПС до рівня принципального члена. Проект розпочато в кінці 2025 року та заплановано завершення у 2026 році.

З метою залучення на обслуговування до Банку нових клієнтів, збереження діючих клієнтів, збільшення депозитного портфелю та пасивів клієнтів-фізичних осіб: Підтримувалась програма «Бонус плюс» від Мінфінмедіа, яка націлена на залучення вкладників. Проведена акції та впроваджено додаткові бонуси до депозитних ставок з метою утримання портфелю вкладів. Розроблено та впроваджено продукт «Накопичувальний», який передбачає розміщення клієнтами вільних коштів на рахунки у гривні, доларах США та Євро. З метою розвитку кредитування Малого та середнього бізнесу: Оновлено продукт «Овердрафт для МСБ»; Впроваджено продукт «Невідновлювана кредитна лінія для обігового капіталу (МСБ)» з метою покращення процесу обслуговування клієнтів, впроваджено скорингову модель прийняття рішень за кредитними продуктами, яка покликана скоротити час та полегшити процес прийняття рішення про кредитування клієнта. З метою розвитку кредитування фізичних осіб та формування привабливої пропозиції для клієнтів: оновлено продукт «Вільний кредит» та виокремлено такі пропозиції: для фінансування витрат з оплати товарів/робіт/послуг (з використанням платіжних карт банку) («Вигідна покупка») для кредитування фізичних осіб, що мають нижчий за середній рівень кредитного рейтингу (Вільний кредит +); Для продукту «Кредитний ліміт», що пропонується для оформлення клієнтам через мобільний застосунок банку, збільшено максимально можливу суму кредиту. З метою розширення продуктової лінійки Банку та задоволення поточних потреб існуючих та нових клієнтів: оновлено умови обслуговування пакету послуг для фізичних-осіб підприємців «BUSINESS SET»; для суб'єктів господарювання розроблено та введено 2 продукти: Продукт РКО «Національний» Продукт РКО «Міжнародний» Продуктові плани передбачають покращені умови для обслуговування суб'єктів господарювання. Розмір тарифів залежить від географії основних контрагентів клієнтів: в межах країни або ж за межами України (договори ЗЕД). оновлено умови продукту «Залишайтеся з нами», які дозволяють залишити на обслуговування у банку фізичних осіб,



які були учасниками зарплатних проєктів. Для залучення на обслуговування нових компаній в рамках зарплатного проєкту оновлено продуктову лінійку тарифних планів для фізичних осіб та введено: тарифний план «Лайт» тарифний план «Смарт» тарифний план «Прайм» Тарифні плани передбачають покращені умови для обслуговування фізичних осіб. Розмір тарифів залежить від комісійної винагороди, яку сплачує роботодавець за зарахування заробітної плати (чим вищий тариф роботодавця – тим кращі умови для його працівників). Розширено умови лояльності для клієнтів ВВП-сегменту – для пакетів Signature та Infinite передбачено можливість відміни плати за річне обслуговування пакету за умови наявності у клієнта вкладу на велику суму (розміри плати за річне обслуговування пакету та розмір вкладу (в т.ч. його умови розміщення) передбачені тарифами відповідних пакетів послуг. У 2025 році, Банк надав 9,1 млн. грн. на благодійну допомогу. Протягом 2025 року, АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» забезпечував роботу відділень в безперебійному режимі за умов відсутності загрози життю і здоров'ю співробітників. Опис основних ризиків та невизначеностей. Політична та економічна ситуація в Україні залишалася нестабільною в результаті повномасштабного вторгнення росії, але банківська система надійно тримала фінансову оборону України і наперекір ворогові вона вистояла. Вдалося зберегти довіру банківських клієнтів та перейти до майже «мирної» роботи в умовах постійного терору зі сторони ворога. Ключовими ризиками для стабілізації суспільно-економічного середовища в Україні у найближчому майбутньому є: невизначеність рівня впливу повномасштабної військової агресії на економічне середовище, невизначеність у відновленні повноцінної співпраці з МВФ, триваюча нестабільність на традиційних експортних товарних ринках країни, слабкість національної валюти та залежність країни від зовнішніх запозичень. Незважаючи на це, фінансовий сектор працює безперебійно: платежі здійснюються своєчасно, а клієнти мають безперешкодний доступ до власних коштів. Негативний розвиток подій у політичній ситуації, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі є можливим і може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у майбутньому у такий спосіб, що наразі не може бути визначений в абсолютних величинах. Основні ризики для діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності (кредитний, процентний ризик банківської книги, ринковий, операційний ризик та ризик ліквідності). Система управління ризиками включає виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення суттєвих видів ризиків на всіх організаційних рівнях.

Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Протягом звітного періоду емітент не укладав деривативних контрактів та не вчиняв правочинів щодо деривативних цінних паперів, які б впливали на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану, доходів або витрат. Операції хеджування емітентом не здійснювалися.

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

У звітному періоді емітент не використовував деривативні фінансові інструменти та не здійснював хеджування прогнозованих операцій. Отже, завдання та окрема політика щодо хеджування фінансових ризиків у звітному періоді не визначалися та не застосовувалися. Фінансові ризики контролювалися в

межах загальної системи управління ризиками емітента.

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

Емітент у звітному періоді не використовував деривативні фінансові інструменти та не здійснював операцій хеджування. У зв'язку з цим схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та ризику грошових потоків у межах операцій з такими інструментами окремо не визначалася та не оцінювалася.

1) звіт про корпоративне управління

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

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори
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	28.04.2025
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 ТОВ «РСМ УКРАЇНА» відносно річного Звіту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду. Проект рішення з першого питання порядку денного: Взяти до відома висновки Звіту зовнішнього (незалежного) аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» відносно річного Звіту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік, в тому числі щодо аудиту фінансової звітності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, що включає висновок аудитора, та затвердження заходів за результатами їх розгляду. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «36 088» 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 Звіту зовнішнього (незалежного) аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» відносно річного Звіту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік, в тому числі щодо аудиту фінансової звітності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, що включає висновок аудитора, та затвердження заходів за результатами їх розгляду. З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження річного звіту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік та розподіл прибутку/збитків за 2024 рік. Проект рішення з другого питання порядку денного: Затвердити річний звіт АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024рік. Прибуток за 2024 рік у сумі 26 015 543,60 грн. розподілити наступним чином:- 1 300 777,18 грн. направити до резервного фонду</p>

Банку;- 24 714 766,42 грн. залишити нерозподіленими. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:«ЗА»: «36 088» 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 річний звіт АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024рік. Прибуток за 2024 рік у сумі 26 015 543,60 грн. розподілити наступним чином:- 1 300 777,18 грн. направити до резервного фонду Банку;- 24 714 766,42 грн. залишити нерозподіленими. 3 ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Прийняття рішення про продаж викуплених простих іменних акцій АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». Проект рішення з третього питання порядку денного: Продати прості іменні акції АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» у кількості 2 540 (дві тисячі п'ятсот сорок) штук, що становлять 5,2727% від загального розміру статутного капіталу АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» 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»: «36 088» 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: Продати прості іменні акції АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» у кількості 2 540 (дві тисячі п'ятсот сорок) штук, що становлять 5,2727% від загального розміру статутного капіталу АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за ринковою вартістю, визначеною суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «ГАРАНТ-ЕКСПЕРТИЗА» (ЄДРПОУ 24744768) відповідно до вимог ст.9 Закону України «Про акціонерні товариства». 3 ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГОЗатвердження звіту Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.Проект рішення з четвертого питання порядку денного:Затвердити звіт Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік. Визнати діяльність Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» у 2024 році задовільною. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:«ЗА»: «36 088» 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 «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік. Визнати діяльність Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» у 2024 році задовільною. 3 П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГОЗатвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік.Проект рішення з п'ятого питання порядку денного:Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік.РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ:«ЗА»: «36 088» 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 «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік. 3 ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ».Проект рішення з шостого 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»: «36 088» 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.

Кількість загальних зборів, які були скликані, скільки з них відбулося:

1 / 1

**Питання порядку денного та прийняті рішення:**

З ПЕРШОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Розгляд висновків Звіту зовнішнього (незалежного) аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» відносно річного Звіту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік та затвердження заходів за результатами їх розгляду. Проект рішення з першого питання порядку денного: Взяти до відома висновки Звіту зовнішнього (незалежного) аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» відносно річного Звіту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік, в тому числі щодо аудиту фінансової звітності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, що включає висновок аудитора, та затвердження заходів за результатами їх розгляду. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «36 088» 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 Звіту зовнішнього (незалежного) аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» відносно річного Звіту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік, в тому числі щодо аудиту фінансової звітності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, що включає висновок аудитора, та затвердження заходів за результатами їх розгляду. З ДРУГОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження річного звіту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік та розподіл прибутку/збитків за 2024 рік. Проект рішення з другого питання порядку денного: Затвердити річний звіт АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік. Прибуток за 2024 рік у сумі 26 015 543,60 грн. розподілити наступним чином: - 1 300 777,18 грн. направити до резервного фонду Банку; - 24 714 766,42 грн. залишити нерозподіленими. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «36 088» 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 річний звіт АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік. Прибуток за 2024 рік у сумі 26 015 543,60 грн. розподілити наступним чином: - 1 300 777,18 грн. направити до резервного фонду Банку; - 24 714 766,42 грн. залишити нерозподіленими. З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Прийняття рішення про продаж викуплених простих іменних акцій АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». Проект рішення з третього питання порядку денного: Продати прості іменні акції АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» у кількості 2 540 (дві тисячі п'ятсот сорок) штук, що становлять 5,2727% від загального розміру статутного капіталу АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» 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»: «36 088» 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: Продати прості іменні акції АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» у кількості 2 540 (дві тисячі п'ятсот сорок) штук, що становлять 5,2727% від загального розміру статутного капіталу АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за ринковою вартістю, визначеною суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «ГАРАНТ-ЕКСПЕРТИЗА» (ЄДРПОУ 24744768) відповідно до вимог ст.9 Закону України «Про акціонерні товариства». З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження звіту Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради. Проект рішення з четвертого питання порядку денного: Затвердити звіт Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік. Визнати діяльність Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» у 2024 році задовільною. РЕЗУЛЬТАТИ ГОЛОСУВАННЯ: «ЗА»: «36 088» 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 «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік. Визнати діяльність Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» у 2024 році задовільною. З П'ЯТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік. Проект рішення з п'ятого питання порядку денного: Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік. РЕЗУЛЬТАТИ

	ГОЛОСУВАННЯ:«ЗА»: «36 088» 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 «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік. 3 ШОСТОГО ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО Затвердження цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ».Проект рішення з шостого 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»: «36 088» 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.
--	---

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 01.01.2025-31.12.2025			X	V		
Описова частина						
Кириченко Олександр Вікторович. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2025-31.12.2025				X		
Описова частина						
Карчева Ганна Тимофіївна Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2025-31.12.2025				V	V	
Описова частина						
Стадник Надія Павлівна Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2025-31.12.2025					X	
Описова частина						
Колєда Ірина Петрівна Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2025-31.12.2025					V	
Описова частина						

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	134
з них очних:	49
з них заочних:	85
Опис ключових рішень ради:	• розглянуто та затверджено Звіт про результати діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за I півріччя 2025 року. • розглянуто звіти Служби внутрішнього аудиту Банку; • розглянуто звіти Служби комплаєнс Банку; • розглянуто звіти Управління ризик-

менеджменту; • розглянуто звіти по виконанню оперативного плану та стратегії по управлінню проблемними активами • погоджено плани перевірок Служби внутрішнього аудиту; • Розгляд та схвалення Звіту Комітету з питань аудиту Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік; • Розгляд Звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" станом на 01.01.2025; • Розгляд Звіту Служби внутрішнього аудиту від 28.01.2025 щодо стану реалізації в 2 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; • Розгляд Звіту про виконання Плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» на 2024 рік; • розглянуто та схвалено Річну фінансову звітність АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік; розглянуто та схвалено Звіт керівництва (Звіт про управління) АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік; • розглянуто Звіт незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік та Звіт незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки фінансової звітності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік.; Додатковий Звіт незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» для аудиторського комітету АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» • розглянуто та затверджено нову версію Порядку здійснення операцій із пов'язаними особами у АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; • розглянуто та затверджено призупинення діяльності Северодонецького відділення та припинення діяльності відділення «Бориспільське» у зв'язку з запровадженням військового станку в Україні; • розглянуто та затверджено звіт Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік (оцінка ефективності діяльності) • розглянуто та затверджено звіт про винагороду членів Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 р.; • розглянуто кандидатури та призначено Начальника управління ризик менеджменту, Головного ризик-менеджера АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» • схвалення Наглядовою радою кандидатури на заміщення вакантної посади Заступника Голови Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» • затверджено нову Організаційну структуру банку; • 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»; • розглянуто та затверджено звіт про оцінку відповідності Голови та членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам, незалежних директорів - відповідності вимогам щодо незалежності за 2025 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 2025 рік; Звіту про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту, начальника Служби комплаєнс АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2025 рік; • розглянуто та затверджено зміни до чинних та затвердження нових нормативних документів Банку відповідно до компетенції Наглядової ради; • розглянуто та затверджено Звіт про результати діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». • розглянуто оцінку 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 та затверджено зміни до чинних та затвердження нових Положень про підрозділи Банку, відповідно до компетенції Наглядової ради; • затверджено План роботи Правління на 2026 рік; • затверджено План роботи Комітету з питань аудиту Наглядової ради на 2026 рік; • затверджено План роботи Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради на 2026 рік; • затверджено План роботи Наглядової ради на 2026 рік; • затверджено показники бюджету та бізнес-плану АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» на 2026 рік та перспективних індикаторів на 2027 – 2028 роки. • затверджено скликання чергових Загальних зборів акціонерів та затверджено порядок денний чергових Загальних зборів акціонерів, форму та тексти бюлетенів, та проекти рішень з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів, та прийнято рішення щодо інших питань діяльності Банку; розглядались інші питання відповідно до компетенції Наглядової ради

## 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>	25	23	
<b>з них очних:</b>	5	15	
<b>з них заочних:</b>	20	8	
<b>Опис ключових рішень комітету ради:</b>	<p>- Розгляд та схвалення Звіту Комітету з питань аудиту Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік; - Розгляд Звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" станом на 01.01.2025 та 01.07.2025; - Розгляд Звітів Служби внутрішнього аудиту щодо стану реалізації Правлінням Банку та керівниками структурних підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) за результатами внутрішнього аудиту, які надавались під час проведення аудиторських перевірок в попередній період; - Розгляд Звіту про виконання Плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» на 2024 рік; - Розгляд розрахунку ресурсів Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік; - Розгляд Плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" на 2025 рік; - Розгляд Довгострокового плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" на 2025 – 2029 роки; - Розгляд стану виконання План-графіку усунення недоліків/невідповідностей, виявлених в процесі здійснення аудиту зовнішніми аудиторами; - Розгляд Звітів Служби внутрішнього аудиту зв проведеними тематичними</p>	<p>• Розгляд та схвалення Звіту Комітету з питань призначень та виборів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік. • Розгляд та схвалення Переліку впливових осіб (осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику банку) АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». • Розгляд та схвалення Переліку суттєвих структурних підрозділів АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». • розглянуто кандидатури та призначено Начальника управління ризик менеджменту, Головного ризик-менеджера АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». • Розгляд Звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік. • Розгляд Звіту про оцінку відповідності Голови та членів Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам, незалежних директорів - відповідності вимогам щодо незалежності за 2024 рік; • Розгляд Звіту 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;</p>	

<p>перевірками; - Розгляд та схвалення Змін №1 до Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; - Розгляд та схвалення внутрішніх нормативних документів стосовно діяльності Служби внутрішнього аудиту та змін до них.; - Розгляд Річної фінансової звітності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік. Розгляд Звіту керівництва (Звіт про управління) АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік; - Розгляд Звіту незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік та Звіту незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки фінансової звітності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік; Розгляд Додаткового Звіту незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» для аудиторського комітету АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»; - Розгляд Листа Наглядовій раді АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за результатами аудиту фінансової звітності за 2024 рік; - Розгляд Звіту Служби внутрішнього аудиту про дотримання вимог «Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», в період з 2 кварталу 2024 року по 1 квартал 2025 року. - Розгляд Звіту від 26.06.2025 про</p>	<p>• Розгляд Звіту про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту (головного ризик-менеджера), начальника Служби комплаєнс АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» (головного комплаєнс-менеджера) кваліфікаційним вимогам за 2024 • Розгляд та схвалення Звіту про винагороду осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку • Визначення та рекомендування до схвалення Наглядовою радою кандидатури на заміщення вакантної посади Заступника Голови Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» • Розгляд та схвалення Положення про матриці профілю керівників банку та керівників підрозділів контролю, порядок їх застосовності в АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». • Розгляд та схвалення Порядку проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», Порядку проведення Наглядовою радою оцінки ефективності діяльності Правління в цілому, членів Правління АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ», Порядку проведення оцінки ефективності діяльності головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, підрозділів контролю АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ». • Розгляд та схвалення Змін №1 до Політики винагород АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» Версія 2.00 затвердженої Протоколом засідання Наглядової</p>
--	--



здійснення Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» оцінки ефективності системи внутрішнього контролю в 2024 році - Розгляд та схвалення Звіту Комітету з питань аудиту Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за I півріччя 2025 року. - - Розгляд та схвалення Положення про порядок проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (Версія 3.00). - Розгляд конкурсних пропозицій, поданих суб'єктами аудиторської діяльності на оголошений АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», - Розгляд та схвалення Плану роботи Комітету з питань аудиту Наглядової ради Банку на 2026 рік. 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 одногосно. Питання, що розглядалися Комітетом, вчасно виносилися на розгляд та затвердження Наглядовою радою.	ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» «26» квітня 2024р. №27 . - Розгляд та схвалення Порядку підбору, оцінки та обрання кандидата в правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». • Розгляд та схвалення Порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів в члени Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». • Розгляд та схвалення Порядку підбору, оцінки та обрання кандидата в головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». • Розгляд та схвалення Порядку визначення та затвердження посад категорії «УПРАВЛІНСЬКИЙ ПЕРСОНАЛ» АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». • Розгляд та схвалення Переліку впливових осіб (осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику банку) АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». та Переліку суттєвих структурних підрозділів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». • Розгляд Звіту про оцінку відповідності Голови та членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам, незалежних директорів - відповідності вимогам щодо незалежності за 2025 рік., Звіту про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту, начальника Служби комплаєнс АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2025 рік та Звіту про оцінку відповідності Голови,
---	--

		<p>членів Правління (у т.ч. працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу), Головного бухгалтера та заступника Головного бухгалтера АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2025 рік.</p> <p>• Розгляд та схвалення Плану роботи Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку на 2026 рік. • розглядались інші питання відповідно до компетенції Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради. 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.</p>	
<b>Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту</b>	Протягом звітного періоду відсутні зауваження	Протягом звітного періоду відсутні зауваження	
<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 звітного періоду, з метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці);

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

Звіт Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» складено за період з 01.01.2025 до 31.12.2025 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, здійснює контроль стратегії, спрямованої на підвищення прибутковості та конкурентоспроможності Банку, здійснює контроль за стратегією 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. 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 впродовж звітного періоду не змінювався. 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. Наглядовою радою було створено Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та винагород. Склад Наглядової ради: Голова Наглядової Ради: Воробйов Віктор Валерійович – представник акціонера ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР» Члени Наглядової ради: Коледа 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; здійснення інших повноважень, що делеговані Загальними зборами акціонерів. За звітний період засідання Наглядової ради проводились регулярно, за участі всіх її членів. Протягом 2025 року Наглядовою радою Банку було проведено 134 (сто тридцять чотири) засідання, з них 47 (сорок сім) очно, форма спільної присутності, 85 (вісімдесят п'ять) заочно, методом опитування та 2 (два) дистанційно в режимі відеоконференції, а також за звітний період було проведено 3 (три) 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 100% присутність членів Наглядової ради: На засіданнях Наглядової ради були розглянуті наступні питання: • розглянуто та затверджено Звіт про результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за I півріччя 2025 року. • розглянуто звіти Служби внутрішнього аудиту Банку; • розглянуто звіти Служби комплаєнс Банку; • розглянуто звіти Управління ризик-менеджменту; • розглянуто звіти по виконанню оперативного плану та стратегії по управлінню проблемними активами • погоджено плани перевірок Служби внутрішнього аудиту; • Розгляд та схвалення Звіту Комітету з питань аудиту Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік; • Розгляд Звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" станом на 01.01.2025; • Розгляд Звіту Служби внутрішнього аудиту від 28.01.2025 щодо стану реалізації в 2 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; • Розгляд Звіту про виконання Плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на 2024 рік; • розглянуто та схвалено Річну фінансову звітність АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік; розглянуто та схвалено Звіт керівництва (Звіт про управління) АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік; • розглянуто Звіт незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік та Звіт незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік.; Додатковий Звіт незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» для аудиторського комітету АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» • розглянуто та затверджено нову версію Порядку здійснення операцій із пов'язаними особами у АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; • розглянуто та затверджено призупинення діяльності Сєверодонецького відділення та припинення діяльності відділення «Бориспільське» у зв'язку з запровадженням

військового станку в Україні; • розглянуто та затверджено звіт Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік (оцінка ефективності діяльності) • розглянуто та затверджено звіт про винагороду членів Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 р.; • розглянуто кандидатури та призначено Начальника управління ризик менеджменту, Головного ризик-менеджера АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» • схвалення Наглядовою радою кандидатури на заміщення вакантної посади Заступника Голови Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» • затверджено нову Організаційну структуру банку; • 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»; • розглянуто та затверджено звіт про оцінку відповідності Голови та членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам, незалежних директорів - відповідності вимогам щодо незалежності за 2025 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 2025 рік; Звіту про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту, начальника Служби комплаєнс АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2025 рік; • розглянуто та затверджено зміни до чинних та затвердження нових нормативних документів Банку відповідно до компетенції Наглядової ради; • розглянуто та затверджено Звіт про результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». • розглянуто оцінку 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 та затверджено зміни до чинних та затвердження нових Положень про підрозділи Банку, відповідно до компетенції Наглядової ради; • затверджено План роботи Правління на 2026 рік; • затверджено План роботи Комітету з питань аудиту Наглядової ради на 2026 рік; • затверджено План роботи Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради на 2026 рік; • затверджено План роботи Наглядової ради на 2026 рік; • затверджено показники бюджету та бізнес-плану АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на 2026 рік та перспективних індикаторів на 2027 – 2028 роки. • затверджено скликання чергових Загальних зборів акціонерів 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 відповідно до компетенції Наглядової ради 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 займаній 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 – Колєда 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 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. 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. 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 обачливого 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 входив 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 одержував 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 був 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 був 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 був 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 Банком, зокрема перегляд відповідності та послідовності бухгалтерських методів, що використовуються Банком; перегляд не менше одного разу на рік ефективності здійснення внутрішнього аудиту та систем управління ризиками; надання Наглядовій раді Банку рекомендацій щодо добору, призначення на посаду, перепризначення та звільнення з посади внутрішнього аудитора (керівника служби внутрішнього аудиту); складання проекту бюджету Наглядової ради Банку та подання його на затвердження; інші питання, передбачені законом, Статутом Банку або Положенням про Комітет.

**розгляд звіту щодо виконання програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту; періодичний розгляд звітів за результатами аудиторських перевірок; розгляд звітів про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок та проєктів Планів проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту на поточний рік; забезпечення контролю (у тому числі шляхом проведення повторних аудиторських перевірок (аудиту) та моніторингу виконання заходів) за прийняттям Правління Банку заходів з усунення виявлених підрозділом внутрішнього аудиту Банку порушень і недоліків у діяльності Банку; щодо зовнішнього суб'єкта аудиторської діяльності, залученого товариством: організація проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності або закупівлі послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, розгляд результатів такого конкурсу; надання Наглядовій раді обґрунтованих рекомендацій щодо призначення суб'єкта (суб'єктів) аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності та умов договору з ним; оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту; дослідження обставин, що можуть бути підставою для припинення дії договору із зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності, надання рекомендацій щодо дій, які необхідно вчинити Банку з огляду на існування таких обставин; надання Наглядовій раді рекомендацій щодо встановлення та застосування офіційного визначення Політики Внутрішнього аудиту; перегляд ефективності процесу зовнішнього аудиту та швидкості реагування керівництва на рекомендації, надані зовнішнім суб'єктом аудиторської діяльності у письмовій формі; перегляд швидкості реагування керівництва на рекомендації, надані внутрішнім аудитором під час здійснення перевірок; 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: Голова Комітету - Кириченко Олександр Вікторович; Члени Комітету -**

Воробйов Віктор Валерійович, Карчева Ганна Тимофіївна. 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 25 (двадцять п'ять) засідань Комітету, з них 4 (чотири) очно, форма спільної присутності, 20 (двадцять) 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 100% присутність членів Комітету: На засіданнях Комітету були розглянуті наступні питання: - Розгляд та схвалення Звіту Комітету з питань аудиту Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік; - Розгляд Звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" станом на 01.01.2025 та 01.07.2025; - Розгляд Звітів Служби внутрішнього аудиту щодо стану реалізації Правління Банку та керівниками структурних підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) за результатами внутрішнього аудиту, які надавались під час проведення аудиторських перевірок в попередній період; - Розгляд Звіту про виконання Плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на 2024 рік; - Розгляд розрахунку ресурсів Служби внутрішнього аудиту на 2025 рік; - Розгляд Плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" на 2025 рік; - Розгляд Довгострокового плану проведення перевірок Службою внутрішнього аудиту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" на 2025 – 2029 роки; - Розгляд стану виконання План-графіку усунення недоліків/невідповідностей, виявлених в процесі здійснення аудиту зовнішніми аудиторами; - Розгляд Звітів Служби внутрішнього аудиту зв проведеними тематичними перевірками; - Розгляд та схвалення Змін №1 до Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; - Розгляд та схвалення внутрішніх нормативних документів стосовно діяльності Служби внутрішнього аудиту та змін до них.; - Розгляд Річної фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік. Розгляд Звіту керівництва (Звіт про управління) АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік; - Розгляд Звіту незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» щодо аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік та Звіту незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік; Розгляд Додаткового Звіту незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» для аудиторського комітету АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; - Розгляд Листа Наглядовій раді АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за результатами аудиту фінансової звітності за 2024 рік; - Розгляд Звіту Служби внутрішнього аудиту про дотримання вимог «Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», в період з 2 кварталу 2024 року по 1 квартал 2025 року. - Розгляд Звіту від 26.06.2025 про здійснення Службою внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» оцінки ефективності системи внутрішнього контролю в 2024 році - Розгляд та схвалення Звіту Комітету з питань аудиту Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за I півріччя 2025 року. - - Розгляд та схвалення Положення про порядок проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (Версія 3.00). - Розгляд конкурсних пропозицій, поданих суб'єктами аудиторської діяльності на оголошений АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», - Розгляд та схвалення Плану роботи Комітету з

питань аудиту Наглядової ради Банку на 2026 рік. Під час проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», Комітет з питань аудиту Наглядової ради керується нормами статті 10 «Незалежність і об'єктивність аудитора та суб'єкта аудиторської діяльності» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Постанови Національного банку України від 02.08.2028 №90 «Про затвердження Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи» оцінив конкурсні пропозиції аудиторських фірм, що надіслали документи Банку, у відповідності до «Показників/ критеріїв щодо оцінювання конкурсних пропозицій, що надійшли в межах проведення Конкурсу з відбору зовнішнього аудитора для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», затверджених Наглядовою радою Банку (протокол № 59 від 29.09.2023). Комітетом відповідно до норм чинного законодавства була проведена оцінка незалежності аудиторських фірм, що надіслали документи Банку. Під час перевірки було визначено дотримання вимог статті 10 «Незалежність і об'єктивність аудитора та суб'єкта аудиторської діяльності» Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Постанови Національного банку України від 02.08.2028 №90 «Про затвердження Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи». Після проведеної перевірки, аналізу наданих документів та оцінки незалежності, на засіданні Комітету з питань аудиту Наглядової ради (протокол №22 від 09.10.2025р.) було прийнято рішення рекомендувати Наглядовій раді для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» призначити аудиторську фірму ТОВ «ПКФ Україна». 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) Банку 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; - надання Наглядовій раді для затвердження Кодексу поведінки (корпоративної етики) АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», яким, зокрема регулюється питання конфлікту інтересів, конфіденційності, чесного ведення справ, захисту та належного використання активів Банку, 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; - Забезпечення організації програм з орієнтації та навчання членів Наглядової ради та виконавчого органу Банку, для ефективного виконання ними своїх обов'язків у запроваджуваній у Банку моделі корпоративного управління; - розроблення та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Банку з питань винагороди; - внесення акціонерам, якщо це передбачено внутрішніми документами Банку, пропозицій щодо винагороди членів Наглядової ради; - 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 Наглядовій раді пропозицій щодо форми та істотних умов договорів і контрактів, що укладатимуться між Банком та членами виконавчого органу - надання Наглядовій раді пропозицій щодо ключових показників ефективності роботи членів виконавчого органу Банку, критеріїв та процедур періодичного оцінювання їх виконання членами виконавчого органу; - надання виконавчому органу Банку загальних рекомендацій щодо рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції; - контроль рівня та структури винагороди для осіб, які здійснюють управлінські функції, на основі достовірної інформації, наданої виконавчим органом Банку - інші питання, передбачені законом, Статутом Банку, або Положенням про комітет. 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 встановленим 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. Склад Комітету: Голова Комітету - Стадник Надія Павлівна. Члени Комітету - Карчева Ганна Тимофіївна, Колєда Ірина Петрівна. Протягом звітного періоду було проведено 23 (двадцять три) засідання Комітету, з них 15 (п'ятнадцять) очно, форма спільної присутності, та 8 (вісім) 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 100% присутність членів Комітету: На засіданнях Комітету були розглянуті наступні питання: • Розгляд та схвалення Звіту Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік. • Розгляд та схвалення Переліку впливових осіб (осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику банку) АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». • Розгляд та схвалення Переліку суттєвих структурних підрозділів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». • розглянуто кандидатури та призначено Начальника

управління ризик менеджменту, Головного ризик-менеджера АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» • Розгляд Звіту про винагороду членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2024 рік. • Розгляд Звіту про оцінку відповідності Голови та членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам, незалежних директорів - відповідності вимогам щодо незалежності за 2024 рік; • Розгляд Звіту 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; • Розгляд Звіту про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту (головного ризик-менеджера), начальника Служби комплаєнс АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (головного комплаєнс-менеджера) кваліфікаційним вимогам за 2024 • Розгляд та схвалення Звіту про винагороду осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку • Визначення та рекомендування до схвалення Наглядовою радою кандидатури на заміщення вакантної посади Заступника Голови Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» • Розгляд та схвалення Положення про матриці профілю керівників банку та керівників підрозділів контролю, порядок їх застосовності в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». • Розгляд та схвалення Порядку проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради в цілому, її комітетів і кожного члена Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», Порядку проведення Наглядовою радою оцінки ефективності діяльності Правління в цілому, членів Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», Порядку проведення оцінки ефективності діяльності головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, підрозділів контролю АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». • Розгляд та схвалення Змін №1 до Політики винагород АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» Версія 2.00 затвердженої Протоколом засідання Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» «26» квітня 2024р. №27 . - Розгляд та схвалення Порядку підбору, оцінки та обрання кандидата в правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». • Розгляд та схвалення Порядку підбору, оцінки та обрання кандидатів в члени Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». • Розгляд та схвалення Порядку підбору, оцінки та обрання кандидата в головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». • Розгляд та схвалення Порядку визначення та затвердження посад категорії «УПРАВЛІНСЬКИЙ ПЕРСОНАЛ» АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» • Розгляд та схвалення Переліку впливових осіб (осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику банку) АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». та Переліку суттєвих структурних підрозділів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». • Розгляд Звіту про оцінку відповідності Голови та членів Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам, незалежних директорів - відповідності вимогам щодо незалежності за 2025 рік., Звіту про оцінку відповідності начальника Служби внутрішнього аудиту, начальника Управління ризик-менеджменту, начальника Служби комплаєнс АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» кваліфікаційним вимогам за 2025 рік та Звіту 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 2025 рік. • Розгляд та схвалення Плану роботи Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку на 2026 рік. • розглядалися інші питання відповідно до компетенції Комітету з питань призначень та винагород Наглядової ради. 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 2025 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. 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 2025 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 2025 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 2025 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. Система управління ризиками

Протягом 2025 році система управління ризиками забезпечувала стійкість діяльності Банку в умовах підвищеної макроекономічної та воєнної невизначеності. Основний фокус діяльності був спрямований на контроль ключових ризиків, збереження капіталу та



ліквідності, а також дотримання регуляторних вимог. Ключові досягнення та напрацювання: Здійснено актуалізацію ризик-апетиту Банку відповідно до регуляторних вимог та очікувань Національного банку України. Забезпечено функціонування та розвиток процесів оцінки достатності регулятивного капіталу (ICAAP) і оцінки достатності ліквідності банку (ILAAP) відповідно до вимог Національного банку України. Забезпечено щоквартальне проведення стрес-тестування за основними видами ризиків (кредитний, ліквідності, операційний, процентний ризик банківської книги). Посилено контроль якості кредитного портфеля з урахуванням галузевих, регіональних та країнових ризиків, у тому числі щодо активів з міжнародними контрагентами, із проведенням оцінки країнового та трансфертного ризику з використанням міжнародних кредитних рейтингів. Доопрацьовано систему раннього реагування шляхом удосконалення методології, розширення набору кількісних і якісних індикаторів, впровадження регулярного моніторингу та інтеграції результатів системи раннього реагування в управлінську звітність. Посилено систему лімітів ризику ліквідності, зокрема щодо кумулятивних розривів та концентрації фондування. Здійснено сценарний аналіз операційного ризику, що включає оцінку ймовірності та потенційних наслідків реалізації ключових ризикових подій, а також визначення пріоритетних напрямів управління операційними ризиками. Робота з непрацюючими активами. Робота з непрацюючими активами протягом 2025 року проводилась, використовуючи інструменти, визначені чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами банку. Станом на 01.01.2026 р. НПА включала заборгованість за активними операціями по 14-ти кредитних угодах юридичних осіб, на загальну суму 181 млн грн, та 121-й кредитній угоді фізичних осіб, на загальну суму 15 млн грн. За 2025 рік забезпечено погашення заборгованості 69 клієнтів сегменту Споживчого кредитування, що мали прострочені зобов'язання, на суму 1,3 млн грн. За 2025 рік відбулось погашення в сумі 2,9 млн грн по 101 клієнту по продукту «Вільний кредит». В результаті вжиття превентивних заходів щодо погашення заборгованості і недопущення прострочених платежів за клієнтами, зобов'язання яких не є простроченими забезпечено надходження платежів на суму 2,2 млн грн за 100 клієнтами. Наразі претензійно-позовна робота банку проводиться в загальній кількості по 190 клієнтам. За 2025 рік було підготовлено та подано до суду 22 позови на суму 4,5 млн грн, було відкрито 47 нових виконавчих проваджень, наразі загальна кількість відкритих виконавчих проваджень 122 шт. Загальна сума платежів, які надійшли від органів виконавчої служби та приватних виконавців, по яким ведеться претензійно-позовна робота станом на 31.12.2025 становить 0,9 млн грн. Проведення переговорного процесу та в результаті дій щодо примусового стягнення заборгованості протягом 2025 року від фінансового поручителя на погашення заборгованості було отримано 2,3 млн грн, що дозволило врегулювати заборгованість. Також, в рамках роботи з проблемною заборгованістю, банком було здійснено продаж об'єктів із портфеля непрофільних активів (майно на балансі), що позитивно вплинуло на показники структури балансу та фінансовий результат банку. Рівень неробочих активів в кредитному портфелі юридичних та фізичних осіб (далі – NPL) Банку станом на кінець 2025 року склав 3,7% - це найнижчий показник банку за тривалий період його діяльності. Порівняно із показником по всій банківській системі цей показник є нижчим на 10,2%. Банк надав спонсорську допомогу благодійним організаціям, фондам на загальну суму 9,1 млн. грн. Покращив суттєво показник чистого прибутку та заробив у 2025 році 122,3 млн. грн фінансового результату, збільшивши його у порівнянні з минулим роком майже на 100 млн грн. Перевиконано план по операційному прибутку, який за результатами 2025 року склав 148 млн. грн., на 7 млн. грн. перевищивши планове значення; Дотримувався протягом 2025 року нормативних показників достатності капіталу. Станом на 01.01.2026 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу склало 26,89%, що значно перевищує нормативні вимоги Національного банку України (нормативне значення складає 10%). Активи Банку станом на кінець 2025 року, порівняно з початком року, збільшилися на 3 623 млн. грн. (або на 60%) до 9 640,7 млн. грн., що на 1 398,5 млн. грн. (або на 17%) більше, ніж планове

значення. Порівняно з попереднім, 2024 роком, приріст активів збільшився більше ніж 6,5 разів (3,6 млрд приросту за 2025 рік в порівнянні з 0,5 млрд приросту за 2024 рік) Високоліквідні активи станом на кінець 2025 року, порівняно з початком року, збільшилися на 3 001,5 млн. грн. (або на 27,5%) до 7 703,4 млн. грн. що на 1 517,8 млн. грн. (або на 24,5%) більше, ніж планове значення Портфель цінних паперів станом на кінець 2025 року склали 7 055,6 млн. грн. і перевищили плановий показник на 1 832,3 млн. грн. (або на 35,1%). Порівняно з початком року станом на кінець 2025 року цінні папери збільшилися на 3 109,5 млн. грн. (або на 78,8%). Портфель коштів клієнтів станом на кінець 2025 року склав 8 370,1 млн. грн., що на 1 407,3 млн. грн. (або на 20,2%) більше, ніж планове значення, та на 3 406,4 млн. грн. (або на 68,6%) більше порівняно з початком року. Порівняно з попереднім, 2024 роком, коштів клієнтів збільшився більше ніж 5,5 разів (3,4 млрд приросту за 2025 рік в порівнянні з 0,6 млрд приросту за 2024 рік) Кошти юридичних осіб станом на кінець 2025 року становили 5 805,8 млн. грн., що на 1 620,3 млн. грн. (або на 38,7%) більше, ніж планове значення. Кошти фізичних осіб станом на кінець 2025 року становили 2 564,3 млн. грн., що на 213 млн. грн. (або на 7,7%) менше, ніж планове значення. Завдяки збільшенню портфелю коштів юридичних осіб вдалося компенсувати зменшення коштів фізичних осіб. Отже, враховуючи поточну економічну ситуацію та військовий стан в країні, Банку вдалося зберегти довіру клієнтів у 2025 році. При прийнятті рішень Наглядовою радою у 2025 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 2025 році та описані в інформації про проведені засідання Наглядової ради та загальному описі основних питань, які нею розглядалися. Протягом 2025 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 2025 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. 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. Таким чином, незважаючи на труднощі роботи в умовах війни, загальні фінансові показники відображають покращення діяльності Банку у 2025 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 «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» в 2025 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 01.01.2025-31.12.2025			X			
Брижнік Наталія Георгіївна. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2025-31.12.2025			Y			
Онищенко Микола Іванович. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2025-31.12.2025			Y			
Меленчук Людмила Леонідівна. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2025-31.12.2025			Y			
Самойленко Інна Сергіївна. Строк повноважень у звітному періоді 01.07.2025-31.12.2025			Y			
Маркіна Олександра Олексіївна. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2025-31.12.2025						
Бассак Павло Євгенович. Строк повноважень у звітному періоді 01.01.2025-31.12.2025						
Описова частина:						

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

1	2
<b>Кількість засідань колегіального виконавчого органу у звітному періоді:</b>	242
<b>З них очних:</b>	12
<b>З них заочних:</b>	230
<b>Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу:</b>	розглянуто Звіти «Результати діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за різні періоди»;розглянуто значення кількісних та якісних показників, передбачених Планом відновлення діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»;розглянуто та погоджено зміни до бюджету протягом року;розглянуто придбання Банком державних облігацій, в портфель фінансових інвестицій банку, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;розглянуто надання безповоротної фінансової допомоги в благодійних цілях;запроваджено нові продукти Банку та внесені зміни до існуючих; актуалізовано значення лімітів (обмежень) щодо суттєвих ризиків діяльності Банку;розглянуто питання щодо продажу майна Банку;затверджено проведення маркетингових заходів у вигляді проведення акцій;затверджено рішення Кредитного комітету в межах ліміту;розглянуто звіти про результати моніторингу ризиків діяльності Банку та результатів стрес-тестування;розглянуто звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків;розглянуто звіти служби внутрішнього аудиту;затверджено перелік пов'язаних осіб Банку;оновлено існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку;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 колегіального виконавчого органу у звітному періоді</b>	184	45	93
<b>З них очних:</b>	13	0	0
<b>З них заочних:</b>	171	45	93
<b>Опис ключових рішень комітету колегіального виконавчого органу:</b>	щодо надання кредиту/відкриття кредитної лінії/овердрафту по кредитах юридичних та фізичних осіб; прийняття рішення щодо зміни умов кредитування	комітетом приймалися рішення щодо: зміни тарифів на банківські послуги для фізичних осіб та затвердження їх в новій редакції, затвердження індивідуальних тарифів на обслуговування клієнтів корпоративного та/або малого та середнього бізнесу,	встановлення лімітів готівки в касах і банкоматах структурних підрозділів Банку; процентні ставки по середньомісячним залишках коштів на поточних рахунках в національній валюті юридичним особам;
<b>Описова частина назв комітетів</b>	1.Кредитний комітет;2.Тарифний комітет;3.Комітет з питань управління активами та пасивами		
<b>Кількість засідань комітету колегіального виконавчого органу у звітному періоді</b>	17	22	14
<b>З них очних:</b>	7	0	3
<b>З них заочних:</b>	10	22	11
<b>Опис ключових рішень комітету колегіального виконавчого органу:</b>	розгляд Звіту про роботу Тендерного комітету АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» оренда місць під розміщення банкомату м. Рівне; отримання послуг: ССупровід звітів, засобів автоматизації операцій до впроваджених у Банку	щодо затвердження внутрішніх нормативних документів, що відносяться до компетенції Комітету; щодо роботи із платіжними картками Банку,	Комітетом приймалися рішення щодо Звіт про результати роботи за проектами, які передано в супроводження Служби по роботі з проблемними активами, Про анулювання заборгованості, Про 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 колегіального виконавчого органу у звітному періоді</b>	0	15	
<b>З них очних:</b>	0	3	
<b>З них заочних:</b>	0	12	
<b>Опис ключових рішень комітету колегіального виконавчого органу:</b>	Прецедентів для розгляду на Дисциплінарному Комітет не було;	Комітетом приймалися рішення з питань щодо результатів моніторингу ризиків клієнтів та аналізу оцінки ризику використання послуг Банку; щодо змін до переліку ризикових держав;	
<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 діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» є стандартними ризиками банківської діяльності та характерні для усіх банківських установ України (кредитний, процентний, ринковий, операційний ризики та ризик ліквідності). Банківська система України у 2025 році функціонувала в умовах: макроекономічних ризиків та воєнного стану; обмеженого доступу до зовнішнього фінансування; підвищених регуляторних вимог щодо капіталу, ліквідності та управління ризиками. Незважаючи на складні умови, банківський сектор демонструє загальну фінансову стійкість, що забезпечується: домінуванням державних банків; високим рівнем ліквідності; обмеженою кредитною активністю з високими стандартами управління ризиками. Сектор має високі нормативи капіталу (достатність >15%), що перевищує нормативи НБУ, забезпечуючи запас міцності; спостерігається значне зростання кредитування бізнесу (торгівля, енергетика, сільське господарство) та населення (особливо за державною програмою "єОселя"); зростає обсяг коштів населення в банках та власний портфель банків за ОВДП; прибуток сектору зростає, рушійною силою є процентні доходи від кредитів; фокус на цифрових технологіях та надійності клієнтських коштів, триває пом'якшення валютних обмежень. У 2025 році банк здійснював свою діяльність в Україні, економічне середовище якої є відкритим та вважається ринковим з певними ознаками, характерними перехідним економікам. Економіка України має значну залежність від світових цін на сировинні товари та низьку ліквідність на ринках капіталу. За таких умов банківська діяльність в Україні характеризується підвищеними ризиками, нетиповими для розвинених ринків. Протягом 2025 року макроекономічні умови залишалися загалом сприятливими для роботи фінансових установ: економіка зростала, інфляція, доходи бізнесу та населення підвищувалися. Національний банк збільшив запас міжнародних резервів до 54,7 млрд. грн., що дало змогу надалі підтримувати стійкість валютного ринку. Проте наслідки тривалої війни позначилися на макроекономічних перспективах. Війна сильно гальмує українську економіку. Численні повітряні атаки призвели до значних руйнувань інфраструктури, зокрема енергетичної та транспортної. Через пошкодження газової інфраструктури власний видобуток газу в Україні протягом 2025 року знизився, відповідно його імпорт – збільшився. Пов'язаний із цим енергодефіцит пригнічує економічну активність, погіршує очікування бізнесу та населення. Тож надалі економіка сповільниться і зростання реального ВВП, імовірно, буде обмежене 2-3% на рік. Ситуація на ринку праці також була і продовжує залишатись складною через наслідки війни. Чимало громадян мобілізувалися до війська. Через російські теракти проти цивільного населення триває міграція за кордон (за даними ООН, за

межами України перебуває близько 5.6 млн осіб). Це ускладнює для підприємств пошук працівників та обмежує їхні можливості збільшувати виробництво. Підприємства й досі називають нестачу кваліфікованих працівників однією з найболючіших для себе проблем. З одного боку, брак кадрів заважає їм збільшувати виробництво. З іншого, – спонукає їх далі підвищувати зарплати, що веде до збільшення витрат бізнесу. Для захисту гривневих заощаджень від інфляції НБУ зберігав і продовжує зберігати облікову ставку на рівні 15,5%. Це стимулює банки підтримувати достатньо високу дохідність депозитів у національній валюті. Так, у багатьох банках протягом 2025 року гривневі депозити строком на 3–12 місяців залучались з дохідністю 13–16% річних. Достатній захист заощаджень від інфляційного знецінення забезпечувався також через вкладення в гривневі державні облігації (ОВДП). Їхня дохідність залежала від строку погашення і загалом становила від 14% до 18% річних. Така дохідність депозитів і ОВДП задовольняла попит вкладників. Додатковою перевагою цих вкладень є те, що отримані доходи від вкладень в ОВДП не оподатковуються. Стійке нарощення банками протягом 2025 року кредитного портфеля та активне інвестування в інфраструктуру свідчило про поглиблення ролі сектору як фінансового посередника. Банки усіх груп нарощували бізнес-кредити, пропонуючи кошти компаніям різного розміру, форм власності та більшості галузей. Основу портфеля становили кредити МСП, проте в другому півріччі 2025 року посилювався попит великого бізнесу на інвестиційні позики. Роздрібне кредитування також приваблювало більшість банків. Нарощуючи кредити, банки дещо поліпшили власну чисту процентну маржу за незмінних процентних ставок.

на 01.01.2025 року склад Правління Банку був 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. Рішенням Наглядової ради №65 від 27.06.2025 з 01.07.2025 на посаду Заступника Голови Правління обрано директора Департаменту інформаційних технологій та інновацій Самойленко Інну Сергіївну.

Станом на 31.12.2025 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; Самойленко Інна Сергіївна – Заступник Голови Правління; Маркіна Олександра Олексіївна – член Правління – Головний бухгалтер; Бассак Павло Євгенович – член Правління – начальник служби фінансового моніторингу. 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 31.12.2025 р. Правлінням створені та діяли наступні комітети: Кредитний комітет (всього проведено 184 засідання); Тарифний комітет (всього проведено 45 засідань); Комітет з питань управління активами та пасивами (всього проведено 93 засідання); Тендерний комітет (всього проведено 17 засідань); Операційний комітет (всього проведено 22 засідання); Комітет по управлінню проблемними активами (всього проведено 14 засідання); Дисциплінарний комітет (засідання в 2025 році не проводились); Комітет з питань фінансового моніторингу (всього проведено 15 засідань).

У 2025 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;Самойленко І.С.: Операційний комітет.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 № 40 від 02.08.2024 року та №48 від 01.07.2025 року був розподілений протягом звітного року наступним чином:Голова Правління Андреевська В.О. координувала та контролювала наступні структурні підрозділи: Юридичний департаменту у складі: Управління загально-правової роботи, Управління правового супроводження банківських операцій, Управління по роботі з непрацюючими активами; Управління валютного контролю, Відділ кадрового адміністрування, Служба банківської безпеки у складі: Група економічної безпеки, Група персоналу та активів, Відділ з охорони праці, Управління інформаційної безпеки, до 01.07.2025– Департамент інноваційних технологій та інновацій у складі Проектний офіс, Центр автоматизації, інфраструктури та підтримки операцій, Центр аналітики, автоматизації та документування бізнес-процесів, Процесинговий центр; Юридичне управління, Служба по роботі з проблемними активами.Заступник Голови Правління Брижнік Н.Г. – Управління по роботі з корпоративними клієнтами, Управління продажів корпоративного бізнесу, Департамент кредитування у складі: Управління кредитування юридичних і фізичних осіб, Управління кредитування МСБ; Управління депозитарної діяльності, Управління ідентифікації та аналізу, Управління справами, до 01.07.2025р. року – Управління кредитування.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», відділення Банку, секретаріат, Департамент з розвитку бізнесу роздрібних клієнтів та МСБ у складі: Управління розвитку бізнесу з приватними клієнтами та МСБ, Управління «Київське відділення», Центр розвитку бізнесу цифрового банкінгу. Заступник Голови Правління Самойленко І.С. з 01.07.2025 року - Департамент інноваційних технологій та інновацій у складі Проектний офіс, Центр автоматизації, інфраструктури та підтримки операцій, Центр аналітики, автоматизації та документування бізнес-процесів, Процесинговий центр.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.Засідання Правління у 2025 році.Засідання Правління Банку проводилися регулярно, за участі більшості його членів. Протягом 2025 року було проведено 242 засідань Правління Банку. З них - 228 заочних засідань, 12 очних засідань, 2 - в режимі відеоконференції. 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 Звіти «Результати діяльності АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за різні періоди»;розглянуто

значення кількісних та якісних показників, передбачених Планом відновлення діяльності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»; розглянуто та погоджено зміни до бюджету протягом року; розглянуто придбання Банком державних облігацій, в портфель фінансових інвестицій банку, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; розглянуто надання безповоротної фінансової допомоги в благодійних цілях; запроваджено нові продукти Банку та внесені зміни до існуючих; актуалізовано значення лімітів (обмежень) щодо суттєвих ризиків діяльності Банку; розглянуто питання щодо продажу майна Банку; затверджено проведення маркетингових заходів у вигляді проведення акцій; затверджено рішення Кредитного комітету в межах ліміту; розглянуто звіти про результати моніторингу ризиків діяльності Банку та результатів стрес-тестування; розглянуто звіти щодо оцінки комплаєнс-ризиків; розглянуто звіти служби внутрішнього аудиту; затверджено перелік пов'язаних осіб Банку; оновлено існуючі та затверджено нові внутрішні нормативні документи Банку; затверджені посадові інструкції працівників Банку; прийнято рішення щодо інших питань діяльності Банку. Засідання комітетів Правління у 2025 році. Кредитний комітет (всього проведено 184 засідань/опитувань Комітету, з них 171 у заочній формі (опитування), в т.ч. шляхом голосування по електронній пошті, а також 13 засідань, в т.ч. у режимі спільної присутності в режимі відеоконференції на платформі ZOOM. Комітетом приймалися рішення щодо: прийняття рішень щодо надання кредиту/відкриття кредитної лінії/овердрафту по кредитах юридичних та фізичних осіб; прийняття рішення щодо зміни умов кредитування (в т.ч. суми, строку, процентної ставки, розміру забезпечення та строку його оформлення, графіку погашення кредиту/зменшення ліміту кредитування, неперегляду ліміту кредитування, реструктуризації кредиту та ін.) по кредитах юридичних та фізичних осіб; прийняття рішення щодо надання гарантій; прийняття рішень щодо зміни умов надання гарантій (розміру ліміту, строку дії, плати за надання та управління гарантіями, та ін.); прийняття рішень щодо встановлення лімітів на проведення міжбанківських активних операцій; прийняття рішень щодо затвердження розрахунку кредитного ризику та затвердження і формування резервів для відшкодування можливих втрат; прийняття рішень щодо придбання Банком державних облігацій в портфель фінансових інвестицій банку, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; прийняття рішень щодо затвердження значень коефіцієнту корегування (M), який враховує макроекономічні показники економіки України та використовується для збільшення показника ймовірності дефолту (PD) боржників; прийняття рішень щодо визнання наявності та/або підтвердження відсутності впливу ГПК на діяльність окремих позичальників; прийняття рішення щодо встановлення коефіцієнтів ліквідності забезпечення; розгляд та затвердження звіту про діяльність Кредитного комітету за 2024 рік; розгляд Звіту про результати моніторингу ризиків діяльності банку, оцінки рівня кредитних ризиків та стрес-тестування кредитного ризику; прийняття рішення щодо надання згоди позичальникам на укладання кредитних договорів з іншими банками та зміну умов кредитування за діючими кредитними договорами, укладеними з іншими банками; прийняття рішення щодо переведення боргу позичальника на іншу особу; прийняття рішень щодо затвердження списку спостереження банку; розгляд звіту про перегляд кредитів боржників, включених до списку спостереження; прийняття рішень щодо затвердження суджень щодо відсутності/наявності ознак дефолту та ін.; прийняття рішень щодо зміни раніше затверджених рішень Кредитного комітету; затвердження параметрів коефіцієнту ймовірності дефолту (PD) для розрахунку кредитного ризику; Тарифний комітет (всього проведено 45 засідань, всі засідання – заочні, комітетом приймалися рішення щодо: зміни тарифів на банківські послуги для фізичних осіб та затвердження їх в новій редакції, затвердження індивідуальних тарифів на обслуговування клієнтів корпоративного та/або малого та середнього бізнесу, зміни тарифів на банківські послуги для клієнтів корпоративного бізнесу та/або малого та середнього бізнесу та затвердження їх в новій редакції, змін до Тарифів на банківські послуги банкам-кореспондентам/контрагентам АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» та затвердження



їх в новій редакції, затвердження Звіту про діяльність Тарифного комітету за 2024р.); Комітет з питань управління активами та пасивами (всього проведено 93 засідання, всі засідання – заочні. Комітетом приймалися рішення щодо: встановлення лімітів готівки в касах і банкоматах структурних підрозділів Банку; процентні ставки по середньомісячним залишках коштів на поточних рахунках в національній валюті юридичним особам; розгляд питання щодо затвердження змін до Базових процентних ставок, дисконтів, премій та бонусних ставок по депозитних вкладах для клієнтів -фізичних осіб; затвердження часток стабільних частин залишків на поточних рахунках клієнтів банку, трансфертних ставок банку, розмір рекомендованої маржі для активних операцій; розгляд Звіту про результати стрес-тестування та оцінки рівня ризиків діяльності Банку; розгляд питання щодо перегляду лімітів на граничний сукупний коефіцієнт GAP для часових інтервалів до одного року; розгляд Звіту про результати оцінки рівня ризиків діяльності Банку; встановлення індивідуальних умов для строкових вкладів клієнтів – юридичних осіб; придбання ОВДП, номінованих в гривні, в портфель цінних паперів банку, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід; розгляд питання щодо встановлення ліміту на операції Банку з отримання кредитів рефінансування Національного банку України; затвердження методики розрахунку процентних ставок за залученими клієнтськими коштами в національній валюті від суб'єктів господарювання; перегляд ліміту суми заявок на участь у тендерах Національного банку України з розміщення депозитних сертифікатів; Тендерний комітет (всього проведено 17 засідань, з них заочних – 10 засідань, очних – 7 засідання. Комітетом приймалися рішення з питань: розгляд Звіту про роботу Тендерного комітету АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за період з 01.01.2024 р. до 31.12.2024р.; оренда місць під розміщення банкомату м. Рівне; отримання послуг: 1. Супровід звітів Супровід звітів, засобів автоматизації операцій до впроваджених у Банку автоматизованих банківських систем «WebBank» та інше; 2. Комп'ютерне програмування омп'ютерне програмування, консультування з питань інформатизації, оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність, розроблення нових процесів та прийняття участі у документуванні/реінжинірингу існуючих процесів Банку та інше; обрання постачальника послуг з медичного страхування персоналу Банку; комп'ютерне програмування; консультування з питань інформатизації, комерційної діяльності й керування та інше; Отримання послуг з доопрацювання та забезпечення належного функціонування програмного забезпечення та інше; послуги з страхування майна Банку; проведення рекламних кампаній в інтернет-мережі через сервіс Google Adwords; обрання аудиторської компанії для надання аудиторських послуг стосовно фін. звітності Банка за 2025р.; придбання послуги із впровадження комп'ютерної програми «Програмне Забезпечення «Онбординг для юридичної особи»; закупівля послуг з доопрацювання, забезпечення належного функціонування нового мобільного застосунку Банку bank.kd; закупівля послуг з тестування впровадженого функціоналу ЕПС/КБВ, ПОСІ актив, надання послуг бізнес аналітики для Банку, здійснення додаткових параметризацій та змін до ПЗ за результатами тестування; Придбання щорічної підтримки фаєрволу FortiGate-VM01V в хмарі AWS на 1 рік (саппорт 24/7, оновлення ПЗ, заміна хардверного пристрою у разі поломки); Оренда місця під розміщення банкоматів м. Київ; Послуги фізичної охорони на 2026р. в Головному офісу та Центру приватного банкінгу; Проведення модуля банківського та партнерського кешбеку для фізичних осіб; Збільшення орендної ставки оренди автомобіля Nisan X-Trail, держ номер AI2811EH; Операційний комітет (було проведено 22 опитування (заочних голосувань), всі засідання – заочні. Комітетом було розглянуто 44 питання порядку денного 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 тощо); Комітет по управлінню проблемними активами

(всього проведено 14 засідань, з них 3 засідання та 11 опитувань. Комітетом приймалися рішення щодо Звіт про результати роботи за проектами, які передано в супроводження Служби по роботі з проблемними активами, Про анулювання заборгованості, Про врегулювання простроченої заборгованості, Про списання портфелю простроченої заборгованості за рахунок сформованих резервів на покриття кредитних ризиків, з подальшим обліком на позабалансових рахунках, Зміни умов кредитування (акційні умови погашення заборгованості), Співпраця з колекторськими компаніями і затвердження реєстрів боржників, які будуть передаватися в роботу колекторським компаніям, Прийняття на баланс заставного майна, що не було реалізовано на публічних торгах в межах примусового стягнення боргу; Дисциплінарний комітет. Прецедентів для розгляду на Дисциплінарному Комітет не було; Комітет з питань фінансового моніторингу (всього проведено 15 засідань, з них - 12 заочних і 3 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). Відвідування членами Правління засідань Правління та комітетів Правління у 2025 році. Протягом звітного періоду на засіданнях/опитуваннях Правління була зафіксована 93% присутність членів Правління. За результатами оцінки відвідуваності слід зазначити, що регулярність відвідування засідань є дуже високою, середній показник - 93%, що свідчить про високу залученість членів Правління у банківські справи. Протягом звітного 2025 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; Інна Самойленко – Операційний комітет. Висновок. Незважаючи на постійні виклики, пов'язані з воєнним станом, Правління та комітети Правління протягом 2025 року працювали в штатному режимі. Всі питання, які мали розглядатися Правлінням та комітетами Правління, були розглянуті та прийняті відповідні рішення. Протягом звітного 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 2025 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. Відповідно до вимог законодавства за результатами перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам Голови та членів Правління, проведеної Наглядовою радою

26.12.2025 року (протокол № 126), було зроблено висновок що Правління відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку. Всі члени Правління Банку мають значний досвід роботи на керівних посадах у банківському та фінансовому секторі. Таким чином, Голова та Члени Правління 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. Для здійснення перевірки відповідності Голови та Членів Правління кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації Наглядовою Радою використовувалися, зокрема, Анкети самооцінки членів Правління. За результатами проведеної перевірки встановлено, що Голова та кожен член Правління відповідають вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 № 149 (зі змінами). За результатами оцінки відповідності Голови, членів Правління (у т.ч. члена Правління, який є працівником, відповідальним за проведення фінансового моніторингу), Головного бухгалтера, заступника Головного бухгалтера кваліфікаційним вимогам НБУ щодо ділової репутації не встановлені ознаки небездоганної ділової репутації. Член Правління Бассак П.Є., який є працівником, відповідальним за проведення фінансового моніторингу, відповідає вимогам, установленим Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та Положення про здійснення банками фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 19 травня 2020 року № 65. Голова, члени Правління, Головний бухгалтер, заступник Головного бухгалтера в повному обсязі відповідають кваліфікаційним вимогам Національного банку України. Необхідність вжиття заходів щодо посилення Правління Банку або термінового підвищення кваліфікації Голови, членів Правління, Головного бухгалтера, заступника Головного бухгалтера - відсутня. Відповідно до Матриці колективної придатності Правління від 22.10.2025 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. Висновок. У зв'язку з цим слід зазначити, незважаючи на довготривалі військові дії, які призвели до певних обмежень банківських операцій, враховуючи професіоналізм менеджменту, всебічний досвід та професійну підготовку, постійну співпрацю та координацію дій між членами Правління, Банку вдалося забезпечити збалансований динамічний розвиток, прибутковість, управління ризиками та ліквідністю з її збереженням на достатньому рівні, збільшити обсяг чистих активів станом на кінець 2025 року на 60 % порівняно з початком року, забезпечивши перевиконання плану за цим показником на 17 %. Це дозволило вчергове дотриматись виконання банком в 2025 році основної стратегічної мети - забезпечення збалансованого, сталого та керованого зростання, темпи якого не нижчі за середні темпи розвитку сегменту банків з українським приватним капіталом і продовжити впевнено посідати 16 місце в групі банків з приватним капіталом. АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» прийняв нові виклики, створені військовою агресією РФ. Протягом 2025 року, Правлінню вдалося виконати ключові цілі та основні показники, встановлені для банку. Розвиток продуктів та сервісів. Впродовж 2025 року банк продовжував роботи, націлені на покращення обслуговування клієнтів та підвищення рівня їх обізнаності про банк, його доступні продукти та сервіси. В рамках цього комплексу робіт, було: запущено новий сучасний мобільний застосунок bank.kd розроблено та запущено спеціалізований сайт bank-kd.com.ua; проведено масштабну рекламну кампанію в мережі інтернет, на зовнішніх відео

носіях та найпопулярніших в Україні сервісах онлайн телебачення; для підвищення ефективності та збільшення охоплення серед потенційних клієнтів, було розроблено та впроваджено новий роздрібний бренд – bank.kd. Банком реалізовано проєкт Visa Direct та впроваджено біометричне підтвердження операцій, можливість додавання платіжних карт Банку до сервісу Click to Pay. Прийнято рішення про підвищення рівня членства банку в МПС до рівня принципального члена. Проєкт розпочато в кінці 2025 року та заплановано завершення в 2026 році. Розвиток бізнесу

У 2025 році Банк був сфокусований на роботі з клієнтами корпоративного сегменту паливно-енергетичної галузі, оптової торгівлі (у тому числі зерновими культурами), сільського господарства, а також суміжних галузей. Для зазначених клієнтів пропонувалися адаптовані банківські продукти та індивідуальні фінансові рішення, що відповідали специфіці їх діяльності та потребам розвитку. В рамках реалізації досягнення встановлених цілей корпоративного бізнесу, в 2025 році було створено Управління продажів корпоративного бізнесу, основним завданням якого було встановлення ділових відносин з новими ринковими клієнтами. Протягом 2025 року було відкрито 76 рахунків новим клієнтам великого корпоративного бізнесу, що сприяло зростанню обсягів пасивів Банку та диверсифікації клієнтського портфеля. Розпочато довгострокову співпрацю з п'ятьма провідними лізинговими компаніями, у тому числі відкрито кредитні лінії строком до 5 років, що забезпечило стабільний комісійний та процентний дохід. Завдяки конкурентним процентним ставкам за залишками на рахунках вдалося залучити на обслуговування нових клієнтів, у тому числі клієнтів нового напрямку діяльності — збереження та накопичення електроенергії. У 2025 році проведено активну роботу з переведення зовнішньоекономічних контрактів діючих клієнтів з інших банків на обслуговування до Банку. Зазначені заходи дозволили збільшити обсяги валютних операцій та комісійних доходів. Протягом 2025 року Банк стабільно та своєчасно задовольняв потреби клієнтів в отриманні банківських гарантій, зокрема за продуктами «Експрес Гарантії», гарантіями НЕК «УКРЕНЕРГО», ТОВ «ОПЕРАТОР ГТС УКРАЇНИ», а також гарантіями виконання зобов'язань за комерційними договорами. В 2025 році було виокремлено в окремий напрямок кредитування клієнтів МСБ. В рамках поставлених задач було розроблено та впроваджено стандартизовані кредитні продукти Кредитна лінія та Овердрафт для клієнтів МСБ, скорингова модель прийняття рішень, для прискорення прийняття рішень було створено Малий Кредитний комітет. Для прискорення прийняття рішень було створено Малий Кредитний комітет. Розпочато розробку автоматизованого/напіваавтоматизованого процесу прийняття рішень в системі Credit One по кредитним продуктам клієнтів МСБ Digital-канал у 2025 році став ключовим драйвером масштабування роздрібного бізнесу та залучення клієнтів, що забезпечило суттєвий приріст нових клієнтів мобільних застосунків Банку, в т.ч. Банк КД (оновлений застосунок) +16 тис нових клієнтів та МБ365 +23 тис нових клієнтів. Досягнутий результат став можливим завдяки стабільно зростаючому коефіцієнту конверсії користувачів у процесі реєстрації (з показника 23,7% до 39,3%).

Розвиток ІТУ

Продовж 2025 року ІТ напрямок реалізував низку стратегічно важливих ініціатив, спрямованих на цифрову трансформацію Банку, підвищення надійності та безперервності ІТ-інфраструктури, забезпечення відповідності вимогам НБУ та міжнародним стандартам платіжних систем, а також підтримку розвитку бізнесу й покращення клієнтського досвіду. За результатами року забезпечено виконання ключових регуляторних вимог, суттєвий розвиток цифрових сервісів, підвищення безпеки та стабільності ІТ-інфраструктури, а також сформовано технологічну основу для подальшого масштабування бізнесу та впровадження нових продуктів. Основний фокус було зосереджено на автоматизації процесів, модернізації ключових систем і впровадженні нових цифрових продуктів. Ключові досягнення та реалізовані проєкти: Запуск MVP мобільного додатку для фізичних осіб та реалізовано проєкт Visa Direct. Впроваджено біометричне підтвердження операцій, PUSH-повідомлення та вікові обмеження для переказів. Автоматизовано формування довідок про доходи клієнтів. Реалізовано низку доопрацювань мобільного банкінгу:

відображення комісій, повного PAN, кодів відмов, друк платіжних карток із віртуальних у пластикові; Розпочато проєкт впровадження модулю кешбеків під мобільний додаток bank.kd з планом реалізації партнерських програм та внутрішніх програм від Банку. Розпочато міграцію на CRM MS Dynamics та роботи над MVP 1.0 для покращення роботи з клієнтами ФО та ЮО. Розпочато розробку онлайн онбордингу для ЮО\МСБ для можливості активного залучення клієнтів вказаних сегментів онлайн. 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, відсутність 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 – 93%) та комітетів Правління (середній показник – 94 %), імплементацією 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; Відповідно до затвердженої Стратегії, основною метою діяльності банку є забезпечення збалансованого, сталого та керованого зростання, темпи якого не нижчі за середні темпи розвитку сегменту банків з українським приватним капіталом. В ході реалізації Стратегії Банк орієнтується на відповідні медіанні значення для приватних банків з українським капіталом. За результатами діяльності 2025 року банк продовжував неухильно дотримуватись поставленої мети та впевнено посідає (станом на 01/01/2026 року) 16 місце за показником чистих активів по групі банків з приватним капіталом (33 місце в цілому по банківській системі), забезпечивши темп приросту чистих активів за минулий рік в розмірі 60% (в порівнянні з 29% темпу приросту показника по групі в цілому). По кредитному портфелю банк займає 15 місце серед банків з приватним капіталом (31 місце в цілому по банківській системі). Темп приросту кредитного портфелю за 2025 рік склав 34% в порівнянні з 28% темпу приросту в цілому по групі банків. По показнику коштів клієнтів станом на кінець 2025 року банк посідає 14 місце серед банків з приватним капіталом (31 місце в цілому по банківській системі), темп приросту склав за минулий рік майже 70% в порівнянні з 30% темпу приросту по групі банків. АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за результатами діяльності в 2025 році є прибутковим комерційним банком. Так, за результатами діяльності Банку в 2025 році отримано 122,3 млн. грн. чистого прибутку (виконання плану - 81,6 %), що дозволило досягти наступних значень показників ефективності: Показник CIR (співвідношення адміністративних витрат до чистого операційного доходу) склав 71,4%; Показник ROA (рентабельність активів) склав 1,7%; Показник ROE (рентабельність капіталу) склав 17,7%. Операційний прибуток за результатами діяльності Банку в 2025 році склав 148 млн. грн (виконання плану - 105,2 %). Операційний дохід за результатами діяльності в минулому році склав 518 млн грн (виконання плану - 98,5%), в т.ч. 363,1 млн. грн. - чистий процентний дохід, 115,4 млн. грн. – чистий комісійний дохід, торгівельний результат – 26,7 млн. грн. Загальна економія Бюджету загальних адміністративних витрат та капітальних вкладень за 2025 рік склала 15,1 млн. грн (виконання Бюджету загальних адміністративних витрат та капітальних вкладень за 2025 рік склало 96,1%). Рівень

неробочих активів в кредитному портфелі юридичних та фізичних осіб (далі – NPL) Банку станом на кінець 2025 року складав 3,7% - це найнижчий показник Банку за тривалий період його діяльності. Порівняно із показником по всій банківській системі цей показник є нижчим на 10,2%.Протягом 2025 року Банк дотримувався всіх вимог щодо встановлених економічних нормативів (нормативів капіталу, ліквідності, кредитного ризику), а також лімітів відкритої валютної позиції. Станом на кінець 2025 року рівень достатності регулятивного капіталу (норматив Нрк) складав 26,89%, що значно перевищує нормативні вимоги НБУ (не менше 10%). Протягом 2025 року Банк не порушував норматив мінімального значення суми обов’язкових резервів, що мають зберігатись на кореспондентському рахунку в НБУ. При цьому, Банк має достатній запас ліквідності на покриття можливих ризиків відтоку коштів.З урахуванням вищевикладеного можна зробити висновок, що діяльність Правління та комітетів Правління в 2025 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	26.02.2026   13
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Корпоративний секретар є посадовою особою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» (далі – Банк або АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»), яка відповідає за реалізацію в діяльності Банку високих стандартів корпоративного управління, ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами та іншими інвесторами, підтримання ефективної роботи органів управління, забезпечення ефективної співпраці між Банком, його органами управління та акціонерами, 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, 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 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 вищу юридичну освіту, досвід роботи в професійних учасниках ринків капіталу, бездоганну ділову репутацію, повну цивільну дієздатність, достатній рівень знань та навичок для виконання покладених посадових обов'язків, 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», успішно пройшла програму професійного розвитку Асоціації українських банків «Корпоративне управління в фінансових сферах». 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. Протягом звітного періоду Корпоративний секретар Банку виконувала свої функції щодо підготовки та проведення 134 засідань Наглядової ради та 3 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. 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. Упродовж звітного періоду Корпоративним секретарем Банку розміщувалися в базі даних особи, що провадять діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків, та на веб-сайті АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» (<https://www.clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta>) інформація, документи та повідомлення, оприлюднення яких вимагається відповідно до законодавства. Протягом звітного 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 департаментом, 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 банком України, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Асоціацією українських банків, та з іншими зовнішніми організаціями в межах своєї компетенції. За звітний період Корпоративний секретар Банку виконувала свої функції щодо підготовки та проведення чергових Загальних зборів акціонерів Банку (далі - Загальні збори), секретаря Загальних зборів та голови лічильної комісії. Загальні збори скликано та проведено 28 квітня 2025 року 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. Відповідно до чинного законодавства України були проведені такі обов'язкові дії: до Національного депозитарію України відправлено розпорядження про проведення Загальних зборів дистанційно (шляхом опитування) через депозитарну систему України; розпорядження на складання переліку акціонерів, яким надсилаються повідомлення про проведення Загальних зборів; розпорядження на складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах; розпорядження про направлення повідомлення/інформації за ISIN. До Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку відправлено повідомлення про проведення Загальних зборів дистанційно (шляхом опитування) через депозитарну систему України. Розміщено на сайті Банку в розділі «Загальні збори акціонерів» повідомлення про проведення Загальних зборів дистанційно (шляхом опитування) через депозитарну систему України, бюлетень на голосування, повідомлення про голосуючі та неголосуючі акції та документи, що були затверджені на Загальних зборах. Корпоративний секретар Банку приймала участь у розробці проєктів внутрішніх положень та інших нормативних документів Банку, а також змін та доповнень до них. Корпоративний секретар під час виконання своїх обов'язків підвищувала свій кваліфікаційний рівень шляхом навчання на курсах підвищення кваліфікації, участі в семінарах, лекціях. Корпоративний секретар не рідше одного разу на квартал звітує перед Наглядовою Радою про свою роботу. Корпоративний секретар у звітному періоді виконувала основні функції, задачі та обов'язки відповідно до чинного законодавства України, що позитивно впливало на роботу Банку в цілому.

## 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;
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	третьа лінія захисту – на рівні Служби внутрішнього аудиту, яка здійснює незалежну оцінку ефективності та адекватності роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю та діяльності Управління ризик- менеджменту та Служби комплаєнс із урахуванням вимог, установлених Положенням про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затверджених Постановою Правління Національного банку України №311 від 10.05.2016 р.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту) Так/Ні	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Положення про внутрішній аудит; Політика внутрішнього аудиту; Положення про службу внутрішнього аудиту; Політика управління ризиками; Стратегія управління ризиками; Політика управління комплаєнс-ризиком; Положення про службу комплаєнс.
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	15.01.2026   5
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 7.0) встановлює містить 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.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	31.07.2025   78

## 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
СЕРАДА ЕНТЕРПРАЙЗЕС ЛІМІТЕД (SERADA ENTERPRISES LIMITED)			67.3862	68.3862
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІСР»			43.0718	43.0718

## Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Кодекс корпоративного управління
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Загальні збори акціонерів
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	30.11.2023   47
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	<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.</p> <p>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 "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" не користується послугами радника з корпоративного управління

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

Рішенням Наглядової ради АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» (протокол Наглядової ради № 98 від

09.10.2025), зовнішнім аудитором, що надаватиме аудиторські послуги обов'язкового аудиту фінансової звітності АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2025 рік, призначено аудиторську фірму ТОВ «ПКФ Україна», ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» надає Банку аудиторські послуги перший рік після тривалої перерви на підставі Договору про надання аудиторських послуг від 29.10.2025р. №59 та Додаткової угоди №1 від 21.01.2026р. Досвід роботи аудиторської компанії ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» становить понад 19 років. Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 3886, 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». ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Банку протягом звітного року також надавало наступні аудиторські послуги: оцінка стійкості (оцінка якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями) Банку станом на 01 січня 2026 року (надання послуг на дату складання цього звіту ще не завершено). Крім того, надавалися консультаційні послуги з перекладу проміжної скороченої фінансової звітності за 9 місяців 2025 року. 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 – ТОВ «РСМ УКРАЇНА», за 2025 рік – послуги надає ТОВ «ПКФ УКРАЇНА». Витяг зі ЗВІТУ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ТОВ «ПКФ УКРАЇНА». У зв'язку зі складанням Банком Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне: Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою частиною Звіту керівництва (далі – Звіт про корпоративне управління). Відповідальність за Звіт про корпоративне управління та його підготовку відповідно до частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» несе управлінський персонал Банку. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 – 4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення № 608, полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки. Думка Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки». Інформація, зазначена у пунктах 5 – 9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій 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 і відповідає Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».

## 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 "КЛІРИНГОВИЙ 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 "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. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" зосереджується на залученні та розвитку відносин з клієнтами із визначених цільових сегментів, які відповідають вимогам щодо репутації та фінансового стану. Продуктовий ряд АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначається поточними та перспективними потребами клієнтів з цільових сегментів. Цінова та тарифна політика АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" базується на ринкових аналогах та має забезпечувати достатній рівень прибутковості. АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" пильно стежить за інноваційним процесом в фінансовому секторі та виважено запроваджує сучасні технології. Банк має за ціль та впроваджує безбар'єрність для забезпечення безперешкодного доступу всіх груп населення до різних сфер банківських послуг. Банк активно розвиває фізичну доступність відділень, поліпшення внутрішньої культури щодо толерантності до людей з обмеженими можливостями. Банк орієнтований на забезпечення рівного доступу до всіх відділень та банкоматів Банку для всіх категорій населення. Для забезпечення зручності та безбар'єрного доступу встановлюються кнопки 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 2025 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</p>

		<p>прозорість; зацікавленість в довготривалих відносинах; відкритість та компетентність персоналу; сім'я та дім; друзі; бізнес; реалізація цілей. В 2025 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. Наші відділення поєднують 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. Банк проводить свою діяльність із залучення на обслуговування до Банку нових клієнтів, збереження діючих клієнтів та збільшення депозитного портфелю фізичних осіб задіяно низку пропозицій для клієнтів. 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.</p>
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:	
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	
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	
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:	
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	
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)	
6	<b>Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:</b>	
	1) Повне найменування / ім'я стейкхолдера, 65 опис зв'язку із емітентом / особою, яка надає забезпечення та зазначення характеру впливу такого стейкхолдера на досягнення емітентом/ особою, яка надає забезпечення стратегічних цілей; 2) 3)	
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.	

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

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

### 3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	ні
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	окремого документу, який визначає дивідендну політику не приймалося, порядок виплати дивідендів визначається чинним законодавством, Статутом АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», Кодексом корпоративного управління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Загальні збори акціонерів
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	30.11.2023   47
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	<p>АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (далі - Банк) реалізує дивідендну політику у відповідності до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність». Основні вимоги щодо виплати дивідендів, права акціонерів Банку на отримання дивідендів, компетенції колегіальних органів Банку та керівників щодо реалізації дивідендної політики, порядок прийняття рішень щодо виплати дивідендів, визначаються, зокрема Статутом АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», затвердженим Загальними зборами акціонерів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» від 27.11.2023 (протокол від 30.11.2023 № 47) (далі - Статут), Кодексом корпоративного управління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», затвердженим Загальними зборами акціонерів АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» від 27.11.2023 (протокол від 30.11.2023 № 47) (далі – Кодекс корпоративного управління). Забезпечення прав акціонерів на отримання дивідендів: Банк сприяє реалізації та забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів, зокрема права брати участь у розподілі прибутку від діяльності Банку та одержувати його частку в формі дивідендів у відповідності до рішень Загальних зборів акціонерів (за винятками, передбаченими чинним законодавством України) пропорційно належній 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 організацій 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).</p>

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 "КЛІРІНГОВИЙ 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. Органи 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 "КЛІРІНГОВИЙ ДІМ"	Схематичне зображення структури власності АБ "КЛІРІНГОВИЙ ДІМ" на 01.01.2026 року та інформація щодо осіб на схематичному зображенні.	<a href="https://clhs.com.ua/ua/struktura-vlasnosti">https://clhs.com.ua/ua/struktura-vlasnosti</a>
3	Кодекс корпоративного управління АБ "КЛІРІНГОВИЙ 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>



4	Положення про Наглядову раду Акціонерного товариства «Банк «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ»	Положення визначає правовий статус, склад, порядок формування та організацію роботи Наглядової ради Банку, а також права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради Банку.	<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>
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 «КЛПРИНГОВИЙ 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 "КЛПРИНГОВИЙ 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_16042025.pdf">https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/Informatsiia_Emitenta/Polozhennia_pro_sluzhbu_vnutrishnoho_audytu_16042025.pdf</a>
8	Положення про Правління АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ"	Положення визначає правовий статус, склад, порядок формування та організацію роботи Правління Банку, а також права, обов'язки та відповідальність членів Правління Банку.	<a href="https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/polozh%D0%B5nnia_pro_pravlinnia_2024.pdf">https://clhs.com.ua/storage/app/media/docs/about/polozh%D0%B5nnia_pro_pravlinnia_2024.pdf</a>
9	Фінансова звітність	ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ складається з: Звіт про фінансовий стан (Баланс); Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати); Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал); Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом; Інформація про банк; Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність; Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики; Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку; Грошові кошти та їх еквіваленти; Кредити та заборгованість клієнтів; Інвестиції в цінні папери; Інвестиційна нерухомість; Основні засоби та нематеріальні активи; Інші активи; Кошти клієнтів; Резерви за зобов'язанням; Інші зобов'язання; Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід); Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу); Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення; Процентні доходи та витрати; Комісійні доходи та витрати; Інші операційні доходи; Адміністративні та інші операційні витрати; Витрати на податок на прибуток; Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію; Операційні сегменти; Управління фінансовими ризиками; Управління капіталом; Потенційні зобов'язання банку; Розкриття справедливої вартості; Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки; Операції з пов'язаними особами; Події після дати балансу	<a href="https://clhs.com.ua/ua/finansovi-pokazniki">https://clhs.com.ua/ua/finansovi-pokazniki</a>

## **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		Проміжна інформація	11.07.2025	31.12.2023	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
2		Проміжна інформація	11.07.2025	31.12.2024	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
3		Проміжна інформація	09.09.2025	31.03.2024	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>

4		Проміжна інформація	09.09.2025	30.06.2024	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
5		Проміжна інформація	10.09.2025	30.09.2024	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
6		Проміжна інформація	10.09.2025	31.12.2024	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
7		Проміжна інформація	01.10.2025	31.03.2025	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
8		Проміжна інформація	01.10.2025	30.06.2025	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
9		Проміжна інформація	29.10.2025	30.09.2025	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
10	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв	Особлива інформація	24.02.2025	21.02.2025	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
11	Відомості про проведення загальних зборів	Особлива інформація	31.03.2025	28.03.2025	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
12	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	Особлива інформація	12.06.2025	11.06.2025	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>
13	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	Особлива інформація	02.07.2025	01.07.2025	<a href="https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta">https://clhs.com.ua/ua/informaciya-emitenta</a>