

ЗАТВЕРДЖЕНО
Загальними зборами акціонерів
АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»
від «30» квітня 2026 року (протокол
№ 51 від «05» травня 2026 року)

ЗВІТ
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» за 2025 рік

Київ, 2026 рік

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 наступна присутність членів Наглядової ради:

2025 рік	Воробйов Віктор Валерійович	Коледа Ірина Петрівна	Кириченко Олександр Вікторович	Карчева Ганна Тимофіївна	Стадник Надія Павлівна
Кількість засідань за 2025 рік	134	134	134	134	134
Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня	134	134	134	134	134
Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня	0	0	0	0	0
Відсоткове співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань	100	100	100	100	100

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 стану 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;
- розглядались 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 займаних посад 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 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 дбайливого ставлення та обов'язку лояльності. Випадків порушення Головою та членами Наглядової ради Банку вимог законодавства України та внутрішніх положень Банку за звітний період не було.

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

Незалежний Член Наглядової ради Банку – **Карчева Ганна Тимофіївна**.

Відповідає вимогам незалежності, встановленим законодавством України, зокрема:

на незалежного члена Наглядової ради відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена наглядової ради;

незалежний член Наглядової ради не входила протягом попередніх п'яти років до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

незалежний член Наглядової ради не одержує та/або не одержувала протягом попередніх трьох років від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;

незалежний член Наглядової ради не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу Банку; не є посадовою особою чи особою, яка здійснює управлінські функції в Банку; не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;

незалежний член Наглядової ради не є та/або не була протягом попередніх трьох років ключовим партнером, посадовою особою чи працівником суб'єкта аудиторської діяльності, що брав участь у наданні послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

незалежний член Наглядової ради не є та/або не була протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;

незалежний член Наглядової ради не є та/або не була протягом попередніх трьох років працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;

незалежний член Наглядової ради не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та/або представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах.

Член Наглядової ради Банку – **Кириченко Олександр Вікторович**.

Відповідає вимогам незалежності, встановленим законодавством України, зокрема:

на незалежного члена Наглядової ради відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена наглядової ради;

незалежний член Наглядової ради не 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:
 - 1) організація проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності або закупівлі послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, розгляд результатів такого конкурсу;
 - 2) 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;
 - 3) оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту;
 - 4) 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 звітного періоду не змінювався та відповідав вимогам встановленими Законом України «Про акціонерні товариства», зокрема статті 76, Статуту Банку, Положенням про Наглядову раду, Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради. Кваліфікація членів Комітету дає можливість забезпечити якісну, професійну та кваліфіковану роботу Комітету.

Протягом звітного періоду було проведено 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 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.

Протягом звітного періоду на засіданнях Комітету була зафіксована наступна присутність членів Комітету:

2025 рік	Кириченко Олександр Вікторович	Воробйов Віктор Валерійович	Карчева Ганна Тимофіївна
Кількість засідань за 2025 рік	25	25	25
Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня	25	25	25
Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня	0	0	0
Відсоткове співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань	100	100	100

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 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;
- 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 керуючись 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 Наглядовій раді.

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 встановленими Законом України «Про акціонерні товариства», зокрема статті 76, Статуту Банку, Положенням про Наглядову раду, Положенням про Комітет з питань призначень та винагород Наглядової ради Банку. Кваліфікація членів Комітету дає можливість забезпечити якісну, професійну та кваліфіковану роботу Комітету.

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 одностанно. Питання, що розглядалися Комітетом, вчасно виносилися на розгляд та затвердження Наглядовою радою

Протягом звітного періоду на засіданнях Комітету була зафіксована наступна присутність членів Комітету:

2025 рік	Стадник Павлівна Надія	Карчева Тимофіївна Ганна	Коледа Петрівна Ірина
Кількість засідань за 2025 рік	23	23	23
Кількість засідань, на яких особа була фактично присутня	23	23	23
Кількість засідань, на яких особа була фактично відсутня	0	0	0
Відсоткове співвідношення засідань, на яких особа була присутня до загальної кількості засідань	100	100	100

На засіданнях Комітету були розглянуті наступні питання:

- Розгляд та схвалення Звіту Комітету з питань призначень та виборів 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 виборів 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 виборів осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку
- Визначення та рекомендації 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.
- розглядались 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 прийнятного 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 «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» в 2025 році задовільною та такою, що сприяла позитивним змінам у фінансово-господарській діяльності банку.