

**ЗАТВЕРДЖЕНО**  
**Рішенням №1 Єдиного акціонера**  
**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» -**  
**Ярославського Олександра Владиленовича**  
**від «28» квітня 2026 року**

**ЗВІТ**  
**про винагороду членів Наглядової Ради**  
**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2025 рік**

---

**1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

Звіт про винагороду членів Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (Банк) за 2025 рік (Звіт) складено відповідно до вимог наступних нормативно-правових актів:

- 1) Закону України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 року № 2465-IX (зі змінами та доповненнями);
- 2) Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 №2121-III (зі змінами та доповненнями);
- 3) Положення про політику винагороди в банку, затверджену постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 №153, зі змінами та доповненнями, (Положення 153);
- 4) Методичні рекомендації щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалені Рішення Правління Національного банку України 03.12.2018 № 814-рш;
- 5) Політика винагороди Банку, затверджена 09.02.2026 року Наглядовою Радою Банку (Протокол №3) (Політика винагороди); (чинна у 2025 році Політика винагороди Банку, затверджена 26.04.2024 року Наглядовою Радою Банку (Протокол №14);
- 6) Положення про винагороду членів Наглядової Ради Банку, затверджене Рішенням №1 Єдиного акціонера Банку від 29.04.2025 року (Положення про винагороду).

Звітним періодом для складання Звіту є **2025 рік**.

**2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО СКЛАД НАГЛЯДОВОЇ РАДИ**

Звіт підготовлений щодо складу Наглядової Ради, що діяв у 2025 році, а саме:

**Голова Наглядової Ради (представник акціонера):**

- Самаріна Ганна Юріївна, обрана членом Наглядової Ради Рішенням №1 Єдиного акціонера Банку від 30.04.2024 року. Рішенням №2 Єдиного акціонера Банку від 30.10.2024р. обрана Головою Наглядової Ради.

**Заступник Голови Наглядової Ради (представник акціонера)**

- Неретін Клим Юрійович, обраний членом Наглядової Ради Рішенням №1 Єдиного акціонера від 29.04.2025р. 09.05.2025р. Наглядовою Радою Банку (Протокол №11) обраний Заступником Голови Наглядової Ради.

### **Члени Наглядової Ради:**

#### **Представники акціонера:**

- Фоменко Андрій Васильович, обраний Рішенням №1 Єдиного акціонера від 04.08.2020 року (Рішенням №3 Єдиного акціонера від 05.08.2023р. переобраний на новий строк, 3 роки);
- Болховітінов Олексій Семенович, обраний членом Наглядової Ради Рішенням №1 Єдиного акціонера від 04.08.2020 року (Рішенням №3 Єдиного акціонера від 05.08.2023р. переобраний на новий строк, 3 роки);
- Зосімов Олексій Іванович, обраний Рішенням №3 Єдиного акціонера від 05.08.2023 року, вступив на посаду 26.09.2023р. \*
- Чорний Олександр Володимирович, обраний Рішенням №1 Єдиного акціонера від 04.08.2020 року (Рішенням №3 Єдиного акціонера від 05.08.2023р. переобраний на новий строк, 3 роки)\*\*

#### **Незалежні члени:**

- Клесов Андрій Олегович, обраний Рішенням №9 Єдиного акціонера від 02.10.2020 року (Рішенням №4 Єдиного акціонера від 30.09.2023р. переобраний на новий строк, 3 роки);
- Романовський Пйотр, обраний Рішенням №9 Єдиного акціонера від 02.10.2020 року (Рішенням №4 Єдиного акціонера від 30.09.2023р. переобраний на новий строк, 3 роки);
- Сальветті Джованні, обраний Рішенням №2 Єдиного акціонера від 05.06.2023 року.

### **Протягом звітнього періоду були наступні зміни у складі Наглядової Ради Банку:**

- ❖ \*Припинено повноваження члена Наглядової Ради Зосімова Олексія Івановича відповідно до його заяви від 17.01.2025 року про дострокове припинення його повноважень 31.01.2025 року;
- ❖ \*\*Припинено повноваження члена Наглядової Ради Чорного Олександра Володимировича відповідно до його заяви від 14.03.2025 року про дострокове припинення його повноважень 31.03.2025 року за власним бажанням;
- ❖ 29.04.2025р. Рішенням №1 Єдиного акціонера Банку членом Наглядової Ради Банку обрано Неретіна Кліма Юрійовича (вступив на посаду 01.05.2025р.);
- ❖ 09.05.2025р. Наглядовою Радою Банку (Протокол №11) Неретіна Кліма Юрійовича обрано Заступником Голови Наглядової Ради.

Усі члени Наглядової Ради Банку відповідають встановленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени – також вимог щодо незалежності.

### **3. ВІНАГОРОДА ТА СТРОКИ ЇЇ ВИПЛАТИ**

З членами Наглядової Ради укладені цивільно-правові договори про виконання посадових обов'язків члена Наглядової Ради Банку (Договори) на платній основі.

Розмір фіксованої винагороди членів Наглядової Ради за виконання ними їх посадових обов'язків затверджується рішенням Єдиного акціонера Банку шляхом визначення та затвердження істотних умов Договорів, які укладаються Банком з кожним членом Наглядової Ради, у відповідності до Статуту Банку, Політики винагороди, Положення про винагороду та вимог законодавства України.

Розмір фіксованої винагороди членів Наглядової Ради Банку визначається відповідно до наступних критеріїв:

- відповідає рівню кваліфікації, професійному досвіду члена Наглядової Ради;
- не стимулює до прийняття ризиків, які не є прийнятними за звичайних умов;
- відповідає бізнес-стратегії, довгостроковим цілям Банку, його інтересам та цінностям;

- не залежить від результатів діяльності Банку;
- забезпечує запобігання конфлікту інтересів.

Оплата винагороди членам Наглядової Ради здійснюється з моменту укладання з ними відповідних Договорів на умовах, затверджених Єдиним акціонером Банку. Виплата винагороди членам Наглядової Ради припиняється з дати припинення виконання ними своїх повноважень відповідно до Статуту Банку та чинного законодавства України. У разі дострокового припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку винагорода їм виплачується пропорційно до фактичного строку виконання повноважень на умовах укладеного Договору.

Фіксована винагорода протягом 2025 року виплачувалася членам Наглядової Ради на щоквартальній та щомісячній основі, у строки, визначені в укладених з ними Договорах та Додаткових угод до них, на підставі актів про надання послуг щодо виконання обов'язків члена Наглядової Ради, що підписуються між ними та Банком.

Умовами Договорів, укладених із членами Наглядової Ради, змінна винагорода не встановлюється. Відповідно до Положення про винагороду змінна частина винагороди Голові та членам Наглядової Ради виплачується виключно на підставі окремого рішення Загальних зборів (рішення Єдиного акціонера) в порядку та на умовах, встановлених в такому рішенні, з урахуванням вимог та обмежень, визначених чинним законодавством України та Політикою винагороди Банку.

Змінна винагорода членів Наглядової Ради може складатися зі складових у відповідності до Політики винагороди Банку.

Змінна винагорода членів Наглядової Ради Банку має ґрунтуватися виключно на виконанні функцій, закріплених за Наглядовою Радою, досягненні пов'язаних із цими функціями цілей і не бути пов'язаною чи залежати від досягнення Банком чи підрозділами першої лінії захисту позитивних показників діяльності.

Застосування Банком програм стимулювання встановлюється рішенням Загальних зборів (Єдиного акціонера) та визначається Договорами, укладеними з членами Наглядової Ради.

Кожному члену Наглядової Ради, відповідно до умов укладених з ними Договорів, компенсуються витрати, пов'язані з виконанням ним своїх обов'язків, за умови документального підтвердження таких витрат.

Винагорода членів Наглядової Ради нараховувалася та сплачувалася у грошовій формі.

Виплата винагороди членам Наглядової Ради здійснюється шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на їх банківські рахунки.

Виплата винагороди членам Наглядової Ради – резидентам здійснюється у національній валюті України, нерезидентам - в доларах США.

#### 4. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ВИНАГОРОДУ, ЯКА БУЛА ВИПЛАЧЕНА ЧЛЕНАМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ У 2025 РОЦІ

<p><i>суми винагороди, які були нараховані / виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам Наглядової Ради за результатами звітнього фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами)</i></p>	<p>Всього у 2025 році Банком було виплачено винагороду членам Наглядової Ради на загальну суму: 62 563 379,16 грн, включаючи:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• сума коштів фіксованої винагороди – 62 563 379,16 грн;</li> <li>• сума коштів змінної винагороди – 0,00 грн;</li> <li>• сума коштів, виплачених як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій – 0,00 грн;</li> <li>• сума виплат у зв'язку із припиненням повноважень – 0,00 грн.</li> </ul> <p>Виплати здійснювалися у грошовій формі.</p>
--	--

	<p>Загальна сума компенсації та відшкодування у рамках програми стимулювання складає 0,00 грн.</p> <p>За 2025 рік сума компенсації Банком витрат членів Наглядової Ради, пов'язаних із виконанням ними своїх повноважень (транспортні витрати у зв'язку з участю у засіданнях Наглядової Ради та/або відрядженнях, витрати на проживання в готелі протягом часу для участі у засіданнях Наглядової Ради, проведення ділових зустрічей, пов'язаних з виконанням функцій члена Наглядового Ради Банку), у порядку та на умовах, встановлених Договорами, склала - 0,00 грн.</p> <p>Протягом звітної періоду відхилень від затверджених умов винагороди членів Наглядової Ради не було. Виплати негрошовими інструментами не передбачені умовами Договорів та Додаткових угод, укладених між Банком та членами Наглядової Ради.</p>
<p><i>строки виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення);</i></p>	<p>Протягом 2025 року винагорода членам Наглядової Ради виплачувалася відповідно до укладених з членами Наглядової Ради Договорів та Додаткових угод до них.</p> <p><b>Фіксована винагорода:</b> на щоквартальній та щомісячній основі.</p> <p><b>Змінна винагорода:</b> протягом звітної періоду рішення про виплату змінної винагороди не приймалися.</p>
<p><i>опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам органу управління, впливовим особам;</i></p>	<p>Винагорода членів Наглядової Ради у негрошовій формі у 2025 році не надавалась.</p> <p>Винагорода членів Наглядової Ради у формі негрошових інструментів протягом 2025 року не нараховувалася та не виплачувалася.</p>
<p><i>факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам органу управління, впливовим особам змінної винагороди</i></p>	<p>Протягом 2025 року були відсутні факти використання Банком права на скорочення/скасування/повернення раніше виплаченої членам Наглядової Ради змінної винагороди.</p>
<p><i>виявлені банком порушень умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень</i></p>	<p>Протягом звітної періоду Банком не було виявлено порушень умов Положення про винагороду та, як наслідок, не застосовувалися за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення.</p>
<p><i>інформація про підтверджені факти неприйнятної поведінки члена наглядової ради (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену наглядової ради банку</i></p>	<p>За звітний період підтверджених фактів неприйнятної поведінки членів Наглядової Ради (в т.ч., повідомлених конфіденційним шляхом) – не виявлено.</p>

<p>наявності / відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена ради</p>	<p>У 2025 році не було обґрунтованих підстав щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди членів Наглядової Ради. Рішення щодо відстрочення/зменшення/повернення виплаченої змінної винагороди не приймалося.</p>
<p>інформація щодо виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами (за наявності), здійснених на користь членів органу управління, впливових осіб у звітному фінансовому році: 1) суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням; 2) ринкову вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення банком відповідних виплат.</p>	<p>Протягом 2025 року не було виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами, здійснених на користь членів Наглядової Ради: - пов'язаних із обранням/припиненням повноважень; - виплачених засобами матеріального стимулювання.</p>
<p>інформація щодо винагороди у формі участі членів органу управління, впливових осіб у програмі додаткових пенсійних виплат (за наявності програми) у разі: 1) участі в програмі з фіксованими виплатами - щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року; 2) участі в програмі з фіксованими внесками - щодо сплачених банком внесків стосовно членів органу управління, впливових осіб протягом звітного фінансового року.</p>	<p>У 2025 році члени Наглядової Ради не отримували винагороду від участі у додаткових програмах пенсійного забезпечення (у Банку такі програми наразі відсутні).</p>

## 5. ІНФОРМАЦІЯ ПРО НАДАННЯ БАНКОМ ПОЗИК, КРЕДИТІВ АБО ГАРАНТІЙ ЧЛЕНАМ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Члени Наглядової Ради Банку можуть користуватись банківськими послугами на загальних умовах, передбачених для клієнтів Банку, з дотриманням Банком вимог законодавства України.

У 2025 році у Банку діяли встановлені членам Наглядової Ради кредитні ліміти в рамках діючих кредитних продуктів Банку, а саме:

ПІБ	Умови кредитного продукту	Розмір встановленого ліміту	% ставка	Строк
Особа 1	Кредитна картка з пільговим періодом	200 000,00 (двісті тисяч) гривень	базова місячна - 4%	На умовах продукту «Кредитна картка з пільговим періодом».
Особа 2	Кредитна картка з пільговим періодом	200 000,00 (двісті тисяч) гривень	базова місячна - 4%	На умовах продукту «Кредитна картка з пільговим періодом».
Особа 3	Кредитна картка з пільговим періодом	200 000,00 (двісті тисяч) гривень	базова місячна - 4%	На умовах продукту «Кредитна картка з пільговим періодом».

У 2025 році позики чи гарантії членам Наглядової Ради Банку не надавалися.

## 6. ІНФОРМАЦІЯ ПРО УЧАСТЬ ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ У ЗАСІДАННЯХ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ЇЇ КОМІТЕТІВ

Протягом 2025 року у Банку діяли наступні Комітети Наглядової Ради:

### **Комітет з ризиків у складі:**

- Клесов Андрій Олегович – Голова комітету;
- Фоменко Андрій Васильович – член комітету;
- Болховітінов Олексій Семенович – член комітету;
- Неретін Клим Юрійович – член комітету.

Протягом 2025 року діяльність Комітету регламентувалася Положенням про Комітет з ризиків Наглядової Ради Банку, затвердженим рішенням Наглядової Ради Банку від 23.07.2024 року (Протокол №21). Відповідним Положенням визначено функції/повноваження, які Наглядова Рада делегувала відповідному комітету.

Комітет, як постійно діючий консультативно-дорадчий орган Наглядової Ради, протягом 2025 року в межах своїх повноважень забезпечував безперервність функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю у Банку шляхом попереднього опрацювання та надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді з питань діяльності Банку.

### **Комітет з питань аудиту у складі:**

- Романовський Пйотр – Голова комітету;
- Клесов Андрій Олегович – член комітету;
- Самаріна Ганна Юріївна – член комітету;
- Неретін Клим Юрійович – член комітету.

Протягом 2025 року діяльність Комітету регламентувалася Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової Ради Банку, затвердженого Наглядовою Радою Банку 28.11.2023р. (Протокол №33). Відповідним Положенням визначено функції/повноваження, які Наглядова Рада делегувала відповідному комітету, зокрема, це функції щодо попереднього опрацювання і надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді з окремих питань діяльності Банку, що пов'язані з контролем і регулюванням діяльності Банку в сфері фінансової звітності, внутрішнього контролю, внутрішнього та зовнішнього аудиту.

Комітет постійно підтримує зв'язок із зовнішнім аудитором Банку, зокрема, шляхом проведення спільних робочих зустрічей з питань моніторингу процесу складання фінансової звітності та інших питань, що виникають у процесі проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку. Протягом звітного періоду членами Комітету також проводились консультації з представниками ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо звітного процесу, вимог законодавства щодо формування фінансової звітності. Зважаючи на завершення граничного строку співпраці з попереднім аудитором (ст. 70 Закону України «Про банки і банківську діяльність»), Наглядова Рада 14.07.2025 року затвердила результати тендеру, проведеного з метою відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та Банківської групи за 2025 рік. На підставі рекомендації Комітету з питань аудиту новим зовнішнім аудитором Банку обрано ТОВ АК «Кроу Україна» та погоджено умови відповідного договору».

### **Комітет з бізнесу у складі:**

- Фоменко Андрій Васильович – Голова комітету;
- Самаріна Ганна Юріївна – член комітету;
- Неретін Клим Юрійович – член Комітету;
- Болховітінов Олексій Семенович – член комітету.

Протягом 2025 року діяльність Комітету регламентувалася Положенням про Комітет з бізнесу Наглядової Ради Банку, затвердженим Наглядовою Радою 28.11.2023р. (Протокол №33). Відповідним Положенням визначено функції/повноваження, які Наглядова Рада делегувала відповідному комітету.

Комітет, як постійно діючий консультативно-дорадчий орган Наглядової Ради Банку, протягом 2025 року забезпечував безперервність управління діяльністю Банку шляхом попереднього опрацювання та надання висновків та рекомендацій Наглядовій Раді та Правлінню Банку з питань основної діяльності Банку.

**Комітет з питань призначень та винагород у складі:**

- Самаріна Ганна Юріївна – Голова комітету;
- Неретін Клим Юрійович – член комітету;
- Сальветті Джованні – член комітету;
- Романовський Пйотр – член комітету;
- Болховітінов Олексій Семенович – член комітету;

Протягом 2025 року діяльність Комітету регламентувалася Положенням про Комітет з питань призначень та винагород Наглядової Ради Банку, затвердженим Наглядовою Радою 23.07.2024 року (Протокол №21). Відповідним Положенням визначено функції/повноваження, які Наглядова Рада делегувала відповідному комітету.

Комітет, як постійно діючий консультативно-дорадчий орган Наглядової Ради Банку, протягом 2025 року забезпечував реалізацію визначених повноважень ради Банку з формування політики Банку щодо добору/призначення кандидатів на вакантні посади управлінського персоналу Банку, управління кадровим резервом та наступництвом щодо управлінського персоналу Банку, залучення до діяльності Банку висококваліфікованого персоналу та їх утримання, з формування системи винагороди та впровадження політики винагороди в Банку, забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій декларації схильності Банку до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю шляхом попереднього розгляду комітетом таких питань та надання відповідних висновків і рекомендацій Наглядовій Раді та Правлінню Банку.

Порядок організації роботи засідань комітетів, формування складів, їх компетенція визначаються положеннями про відповідні комітети, які затверджені Наглядовою Радою. Засідання комітетів Наглядової Ради проводяться за необхідності, але не менше чотирьох засідань на рік. На засіданнях розглядалися різні питання, що віднесені до компетенції/повноважень відповідних комітетів Наглядової Ради.

За 2025 було проведено:

- Комітет з ризиків: всього 16 засідань, з них 3 у формі очного засідання (шляхом проведення відеоконференції), 13 у формі заочного голосування;
- Комітет з питань аудиту: всього 13 засідань, з них 4 у формі очного засідання (шляхом проведення відеоконференції), 9 у формі заочного голосування;
- Комітет з бізнесу: усього 22 засідання, з них 1 у формі очного засідання (шляхом проведення відеоконференції), 21 у формі заочного голосування;
- Комітет з питань призначень та винагород: усього 11 засідань, з них 1 у формі очного засідання (шляхом проведення відеоконференції), 10 у формі заочного голосування.

Середньостатистичний рівень відвідування членами Комітету з ризиків Наглядової Ради його засідань за 2025 рік складає 100%.

Середньостатистичний рівень відвідування членами Комітету з питань аудиту Наглядової Ради його засідань за 2025 рік складає 100%.

Середньостатистичний рівень відвідування членами Комітету з бізнесу Наглядової Ради його засідань за 2025 рік складає 100%.

Середньостатистичний рівень відвідування членами Комітету з питань призначень та винагород Наглядової Ради його засідань за 2025 рік складає 100%.

У 2025 році було проведено 33 засідання Наглядової Ради, з них: 5 – очних (у формі спільної присутності шляхом проведення відеоконференції з відкритим голосуванням) та 28 – у формі заочного голосування (шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку), за результатами проведення яких оформлено 33 протоколи Наглядової Ради. На засіданнях розглядалися різні питання, які відносяться до компетенції Наглядової Ради. Усього за звітний період розглянуто 154 питання.

**Кількісні показники присутності членів Наглядової Ради у засіданнях Наглядової Ради та її комітетів:**

<b>ПІБ члена Наглядової Ради</b>	<b>Засідання Наглядової Ради (Всього:33)</b>	<b>Засідання Комітету з ризиків (Всього: 16)</b>	<b>Засідання Комітету з питань аудиту (Всього: 13)</b>	<b>Засідання Комітету з бізнесу (Всього: 22)</b>	<b>Засідання Комітету з питань призначень та винагород (Всього: 11)</b>
Самаріна Ганна Юрївна	33 з 33	0 <i>(не була членом відповідного комітету)</i>	13 з 13	22 з 22	11 з 11
Неретін Клим Юрійович*	23 з 33	13 з 16	7 з 13	13 з 22	6 з 11
Болховітінов Олексій Семенович	32 з 33	16 з 16	0 <i>(не був членом відповідного комітету)</i>	22 з 22	11 з 11
Фоменко Андрій Васильович	33 з 33	16 з 16	0 <i>(не був членом відповідного комітету)</i>	22 з 22	0 <i>(не був членом відповідного комітету)</i>
Клесов Андрій Олегович	33 з 33	16 з 16	13 з 13	0 <i>(не був членом відповідного комітету)</i>	0 <i>(не був членом відповідного комітету)</i>
Романовський Пйотр	33 з 33	0 <i>(не був членом відповідного комітету)</i>	13 з 13	0 <i>(не був членом відповідного комітету)</i>	11 з 11
Сальветті Джованні	33 з 33	0 <i>(не був членом відповідного комітету)</i>	0 <i>(не був членом відповідного комітету)</i>	0 <i>(не був членом відповідного комітету)</i>	11 з 11
Чорний Олександр Володимирович**	6 з 33	0 <i>(не був членом відповідного комітету)</i>	0 <i>(не був членом відповідного комітету)</i>	0 <i>(не був членом відповідного комітету)</i>	0 <i>(не був членом відповідного комітету)</i>
Зосімов Олексій Іванович***	1 з 33	0 з 16	1 з 13	0	1 з 11

				(не був членом відповідного комітету)	
--	--	--	--	---------------------------------------	--

\* з 01.05.2025р. набув повноважень члена Наглядової Ради. Рішенням Наглядової Ради від 06.05.2025р. (Протокол №11) обрано Заступником Голови Наглядової Ради. З 12.05.2025р. Наглядовою Радою обрано до складу всіх комітетів Наглядової Ради: Комітету з бізнесу, Комітету з питань аудиту, Комітету з ризиків, Комітету з питань призначень та винагород.

\*\* Припинено повноваження 31.03.2025 року відповідно до заяви від 14.03.2025 року про дострокове припинення повноважень 31.03.2025 року за власним бажанням.

\*\*\* Припинено повноваження 31.01.2025 року відповідно до заяви від 17.01.2025 року про дострокове припинення повноважень 31.01.2025 року за власним бажанням.

**Інформація про відсутність членів Наглядової Ради на засіданнях:**

У 2025 році на засіданнях Наглядової Ради Банку були відсутні: Болховітінов О.С. – 1 раз (у зв'язку із відрадженням).

**7. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РІШЕННЯ ЩОДО ОПЕРАЦІЙ З ПОВ'ЯЗАНИМИ З БАНКОМ ОСОБАМИ, ПРИЙНЯТИМИ ЗА ПІДТРИМКИ ЧЛЕНА/ЧЛЕНІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ. НЕНАЛЕЖНЕ ВИКОНАННЯ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ПОВ'ЯЗАНИМИ З БАНКОМ ОСОБАМИ**

У 2025 році Наглядовою Радою були прийняті рішення про операції з пов'язаними з Банком особами:  
- 27.03.2025 (Протокол №5) про затвердження змін умов фінансування ПрАТ «Суша Балка» та ПАТ «НАСК «ОРАНТА», при прийнятті рішень за відповідними питаннями Чорний О.В., Болховітінов О.С., Фоменко А.В. не приймали участі у голосуванні та прийнятті рішень, з метою запобігання виникнення конфлікту інтересів.

У попередніх звітних періодах був факт неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаною з Банком особою, рішення щодо операцій, з якою було прийнято Наглядовою Радою Банку, а саме: у 2022 році був факт неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаною з Банком особою з простроченням понад 180 днів: клієнт ТОВ ТД «АГРОІМПОРТ ЛТД». Під цю заборгованість сформовано 100% резерв за МСФЗ. Для стягнення відповідної заборгованості Банком виконувались необхідні заходи у межах справи про банкрутство. Заборгованість врегульовано у червні 2025 року.

Протягом 2025 року не було нових фактів несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, рішення щодо операцій, з якими було прийнято Наглядовою Радою Банку.

**8. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОНФЛІКТ ІНТЕРЕСІВ ТА ФАКТИ НЕПРИЙНЯТНОЇ ПОВЕДІНКИ**

У 2025 році приймалися рішення Наглядової Ради, від ухвалення яких деякі члени Наглядової Ради відмовилися, оскільки конфлікт інтересів не дозволяв повною мірою виконати їм свої обов'язки без шкоди інтересам Банку, його вкладників та учасників. Такими членами Наглядової Ради було своєчасно повідомлено про утримання від голосування з поясненням обґрунтування. Факти утримання членів Наглядової Ради від голосування зафіксовані у відповідних протоколах Наглядової Ради Банку.

Голова Наглядової Ради  
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНПРО»



Ганна САМАРІНА