



**КРИСТАЛБАНК**

**ПОГОДЖЕНО**

рішенням Наглядової ради  
АТ «КРИСТАЛБАНК»  
Протокол №15 від 31.03.2025 р.

Голова Наглядової ради  
АТ «КРИСТАЛБАНК»

**Вадим КОПИЛОВ**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Загальними зборами акціонерів  
АТ «КРИСТАЛБАНК»  
Протокол №1 від 29.04.2025 р.

Голова Загальних зборів  
АТ «КРИСТАЛБАНК»

**Леонід ГРЕБІНСЬКИЙ**

**ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК»  
за результатами діяльності у 2024 році**

Шановні Акціонери, Клієнти та Партнери!

Незважаючи на складні зовнішні обставини 2024 року, КРИСТАЛБАНК продемонстрував стійкість та відповідальність, стверджуючись як надійний учасник фінансового ринку України та зміцнюючи свою ділову репутацію.

Банк залишається прибутковим та вдосконалює операційну діяльність у надзвичайно важкі роки війни. Він продовжує кредитування бізнесу, роблячи свій внесок у відновлення економіки, пропонуючи надійні сервіси, як цифрові так і за допомогою фізичної інфраструктури. Обслуговування платіжних операцій бізнесу і громадян є диверсифікованим джерелом доходу Банку. Розвиток інноваційних сервісів стали одним з ключових чинників зростання комісійних доходів Банку.

У цьому році ми реалізували стратегічне рішення Акціонерів та збільшили статутний капіталу АТ «КРИСТАЛБАНК» на 156,4 мільйона гривень, що матиме суттєвий позитивний вплив на нормативи капіталу, фінансову стабільність та надійність, посилить здатність протистояти ризикам, на які наражається Банк в умовах повномасштабного вторгнення.

Робота продовжується: з метою виконання стратегічних цілей з питань трансформації, Наглядова рада і Правління розглядають ініціативи спрямовані на подальший розвиток технологічності та доступності традиційного Банку.

КРИСТАЛБАНК і надалі залишатиметься надійним партнером українського бізнесу і громадян. Ми продовжуватимемо кредитувати бізнес та впроваджувати нові продукти і послуги, що відповідають актуальним потребам ринку.

Наглядова рада Банку та керівництво в цілому усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством щодо дотримання прав клієнтів Банку, неухильного виконання всіх вимог чинного законодавства України, ведення чесної конкурентної боротьби.

Готовність задовільнити потреби клієнтів, через надання послуг найвищої якості - є головним зобов'язанням Банку перед своїми клієнтами.

**Від імені Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» висловлюю щирю вдячність нашим Клієнтам, Партнерам та Акціонерам за довіру та підтримку. Окрема подяка команді Банку за самовіддану працю та високий професіоналізм.**

**Слава Україні!**

Представляю Вашій увазі звіт, який розкриває основні підсумки роботи Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» за 2024 рік.

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК», і в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління Банку.

При виконанні покладених на неї обов'язків у 2024 році, Наглядова рада Банку керувалася нормами законодавства України, Статуту та Положення про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК», а також відповідними рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку.

Згідно затвердженого Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку у 2024 році, діяльність Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» в звітному періоді визнана достатньо ефективною, колективна придатність Наглядової ради такою, що відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру і обсягам банківських послуг, профілю ризику Банку.

### **1. Щодо оцінки складу, структури та діяльності Наглядової ради Банку:**

Кількісний склад Наглядової ради Банку відповідає вимогам чинного законодавства України та нормам Статуту Банку.

На підставі рішення Загальних зборів акціонерів АТ «КРИСТАЛБАНК» від 01.03.2024 року відбулось переобрання персонального складу Наглядової ради Банку із наступними змінами: припинено повноваження незалежного члена Дмитра Івановича Мармуляка, обрано незалежного члена Владислава Валентиновича Дідовця.

Станом 31.12.2024 року Наглядова рада Банку здійснювала свої повноваження у складі п'яти осіб, троє з яких є незалежними членами Наглядової ради, а саме:

- ❖ Копилов Вадим Анатолійович – Голова Наглядової ради Банку;
- ❖ Гребінська Оксана Володимирівна – Член Наглядової ради Банку;
- ❖ Дідовець Владислав Валентинович - Незалежний член Наглядової ради Банку.
- ❖ Дмитренко Наталія Олександрівна – Незалежний член Наглядової ради Банку;
- ❖ Долінський Леонід Борисович - Незалежний член Наглядової ради Банку.

Вищезазначений персональний склад Наглядової ради Банку був обраний рішенням Загальних зборів акціонерів від 01.03.2024 року (Протокол №2), з терміном виконання повноважень - три роки.

У зв'язку з тим, що Банк не відноситься до системно важливих, з урахуванням особливостей його діяльності, наявної прозорості структури управління, функціональні повноваження Комітетів Наглядової ради виконуються Наглядовою радою Банку самостійно.

Члени Наглядової ради Банку виконують свої повноваження на умовах трудових та цивільно-правових договорів, затверджених Загальними зборами акціонерів та не входять до складу Правління АТ «КРИСТАЛБАНК», а також не обіймають інших посад в Банку.

За результатами проведеної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради (як колегіального органу) та індивідуальної самооцінки діяльності членів Наглядової ради, визначено:

**Склад Наглядової ради є збалансованим, колективно придатним**, покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль.

Ефективність роботи Наглядової ради досягається за рахунок її скоординованої роботи.

До складу Наглядової ради входять особи різного віку, гендерної приналежності, що мають бездоганну ділову репутацію та є професіоналами з необхідними навичками, значним досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, які мають поняття специфіки банківського сектору України, культури ведення бізнесу, що є необхідним для ефективного виконання задач і функцій Наглядової ради та вирішення довгострокових задач розвитку Банку.

Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України, а також розміру, його бізнес-моделі й обсягам банківських та інших фінансових послуг, характеру та особливостям діяльності Банку, профілю ризику Банку.

**Структура Наглядової ради є оптимальною**, забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій та повноважень належним чином.

Повноваження членів Наглядової ради є чітко розподіленими, що надає змогу Раді та Правлінню Банку виконувати свої функції більш ефективно, відповідно до вимог чинного законодавства України та сприяє оперативному прийняттю рішень кожним з органів управління Банку та більш ефективному управлінню Банком в цілому.

У зв'язку із зміною персонального складу Наглядової ради Банку, беручи до уваги досвід, знання та навички членів Наглядової ради, рішенням Наглядової ради від 31.10.2024 року (протокол №41) забезпечено перегляд персонального розподілу повноважень та відповідальностей між члена Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК», зокрема встановлена відповідальність:

- ❖ Голови Наглядової ради Банку Копилова Вадима Анатолійович, за упровадження функціонування належної внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- ❖ Член Наглядової ради Банку Гребінської Оксани Володимирівни, за упровадження функціонування ефективної системи внутрішнього аудиту Банку, управління комплаєнс-ризиком та системи внутрішнього контролю;
- ❖ Незалежного члена Наглядової ради Банку Дідовця Владислава Валентиновича, за упровадження Бізнес-моделі (Стратегії) Банку, відповідно до основних напрямків діяльності Банку, визначених Загальними зборами акціонерів Банку та контролем за упровадженням заходів спрямованих на удосконалення операційної діяльності в частині інформаційних технологій та бізнес-процесів;
- ❖ Незалежного члена Наглядової ради Банку Дмитренко Наталію Олександрівну, за упровадження Організаційної структури та Політики винагороди Банку;
- ❖ Незалежного члена Наглядової ради Банку Долінського Леоніда Борисовича, за упровадження комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками Банку.

**Діяльність Наглядової ради є злагодженою**, оцінена на достатньому рівні. Рада Банку має достатню кількість членів. За результатами підготовки до обговорення питань члени Наглядової ради Банку знаходять спільне рішення, яке в найбільшій мірі відповідає інтересам Банку. Таким чином, спостерігається високий рівень взаємодії між членами Наглядової ради.

Рішення Наглядової ради за результатом їх попереднього опрацювання, приймалися одностайно членами Наглядової ради, шляхом заочного голосування (опитування).

Рішення, прийняті Наглядовою радою Банку, належним чином задокументовані, виконуються Правлінням та всіма структурними підрозділами Банку.

## **2. Щодо оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради Банку:**

З метою оцінки компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, Наглядова рада провела індивідуальну самооцінку діяльності членів Наглядової ради, за результатами якої визначено:

Компетентність та ефективність Голови та членів Наглядової ради, підтверджується наявністю на високому рівні спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які може наражатися Банк, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на Наглядову раду Банку законодавством, Статутом АТ «КРИСТАЛБАНК», Положенням про Наглядову раду Банку функцій.

Впродовж 2024 року комітети у складі Наглядової ради не створювались. Встановлений кількісний склад Наглядової ради, покриває всі визначені напрямки бізнес-діяльності Банку, а також враховуючи той факт, що усі члени Наглядової ради достатньою мірою кваліфіковані, володіють знаннями банківської діяльності та мають добре розуміння фінансового аналізу і аспектів ризику в роботі Банку, присвячують достатньо часу для виконання своїх обов'язків, дозволило не створювати комітети, зокрема комітет з управління ризиками, з питань аудиту та з питань винагороди.

### **3. Щодо оцінки ділової репутації членів Наглядової ради та незалежності незалежних членів Наглядової ради Банку:**

Відповідно до проведеної самооцінки ділової репутації кожного члена Наглядової ради Банку та за результатами щорічної оцінки керівників Банку (яка проводиться Банком відповідно до затвердженого Порядку проведення перевірки керівників АТ «КРИСТАЛБАНК» щодо їх відповідності вимогам законодавства України), **не виявлено ознак небездоганної ділової репутації членів Наглядової ради**, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми положеннями Банку та/або інших фактів, що свідчать про порушення членами Наглядової ради вимог чинного законодавства України, неналежного виконання фінансових зобов'язань, невідповідності діяльності члена Наглядової ради Банку стандартам ділової практики та професійної етики.

**Голова та члени Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК» мають бездоганну ділову репутацію.**

**Незалежні директори, члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо незалежності, встановленим законодавством України для даної посади.**

Додаткові вимоги щодо ділової репутації членів Наглядової ради, а також щодо незалежності членів Наглядової ради, Банком не встановлювались.

### **4. Щодо оцінки процедур, що застосовуються Наглядовою радою Банку при прийнятті рішень:**

Порядок організації роботи Наглядової ради, зокрема порядок скликання та проведення засідань, порядок прийняття рішень та оформлення рішень Наглядової ради регулюються Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду АТ «КРИСТАЛБАНК».

Засідання Наглядової ради можуть проводитись:

- у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування. Засідання Наглядової ради у формі спільної присутності може проводитися з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій тощо). Така форма проведення засідання допускається, якщо жоден із членів Наглядової ради не висловив заперечення проти неї;
- без спільної присутності членів Наглядової ради для прийняття рішення методом опитування членів Наглядової ради, шляхом погодження в письмовій формі питань включених до порядку денного.



Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою Голови Наглядової ради, на вимогу члена Наглядової ради, Правління або будь-якого члена Правління, керівника Служби внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, на вимогу акціонерів, які в сукупності володіють не менш як 5 відсотків голосуючих акцій Банку, або на підставі звіту аудиторської фірми. Особи, на вимогу яких скликається засідання Наглядової ради, беруть участь у такому засіданні.

Засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому беруть участь не менше чотирьох членів Наглядової ради. Головує на засіданні Голова Наглядової ради або особа, яка виконує його повноваження.

Наглядова рада може розглядати та приймати рішення з питань, не внесених до порядку денного засідання, якщо ніхто з присутніх на засіданні членів Наглядової ради не заперечує проти розгляду цих питань.

Рішення Наглядової ради приймаються за результатом ознайомлення з матеріалами та проектами рішень, незалежно від особистих інтересів членів Наглядової ради або інтересів контролюючих акціонерів, зважаючи на загальні інтереси Банку.

На засіданні Наглядової ради кожен член Наглядової ради має один голос.

Члени Наглядової ради беруть участь у засіданнях Наглядової ради виключно особисто, передача прав на участь у засіданнях Наглядової ради його членами шляхом видачі довіреності чи іншим способом не допускається.

Рішення Наглядової ради приймається одностайно членами Наглядової ради, що беруть участь у засіданні Наглядової ради.

Протокол засідання Наглядової ради оформляється протягом п'яти днів після проведення засідання, підписується головою на засіданні, всіма членами Наглядової ради та секретарем Наглядової ради, які несуть персональну відповідальність за достовірність відомостей, що внесені до протоколу.

В межах своїх повноважень Наглядова рада регулярно взаємодіє з Правлінням та підрозділами контролю Банку. Члени Правління та керівники підрозділів контролю, надають Наглядовій раді необхідну звітність та іншу інформацію щодо діяльності Банку, забезпечують підготовку рішень Наглядової ради з окремих питань.

Впродовж 2024 року засідання скликалися та проводилися Наглядовою радою в міру необхідності з врахуванням необхідності забезпечення високого рівня оперативності.

У звітному періоді Наглядовою радою Банку було проведено 49 засідань, прийняті рішення належним чином задокументовані протоколами Наглядової ради.

Основні питання, які розглядалися на засіданнях Наглядової ради протягом 2024 року, зокрема, включають:

- затвердження змін до Стратегії розвитку Банку;
- затвердження змін до бюджету та бізнес-плану Банку;
- погодження проекту річного звіту Банку до його подання на розгляд Загальним зборам акціонерів;
- затвердження умов/внесення змін до умов кредитування;
- затвердження лімітів (граничних сум) за активними міжбанківськими операціями на банків-контрагенти;
- обрання суб'єктів оціночної діяльності для здійснення оцінки майна Банку та затвердження істотних умов договорів що з ними укладалися;
- питання затвердження оцінки майна;

- обрання суб'єкта оціночної діяльності та затвердження істотних умов договору про надання послуг із здійснення оцінки ринкової вартості акцій АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- затвердження ринкової вартості акцій АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- розгляд звіту зовнішнього аудитора щодо оцінки фінансової звітності Банку;
- розгляд звіту суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ «ПКФ УКРАЇНА» щодо огляду проміжної скороченої фінансової звітності АТ «КРИСТАЛБАНК» складеної за 1 квартал 2024 року, що закінчився 31.03.2024 року, у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).
- затвердження умов додаткового договору, до Договору укладеного з аудиторською фірмою про надання аудиторських послуг Банку;
- прийняття рішень про проведення позачергових та річних Загальних зборів акціонерів Банку;
- затвердження річного плану проведення аудиторських перевірок Служби внутрішнього аудиту та Плану (Програми) комплаєнс та управління комплаєнс-ризиком;
- розгляд звітів про роботу підрозділів контролю та корпоративного секретаря;
- розгляд звіту Відповідального працівника з питань фінансового моніторингу, за підсумками 2023 року;
- питання внесення змін до Організаційної структури Банку;
- вирішення питань про створення/тимчасове призупинення та/або закриття відокремлених підрозділів Банку;
- розгляд висновків щодо відповідності керівників Банку, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера та керівника Служби внутрішнього аудиту Банку вимогам, встановленим законодавством України для відповідної посади, а також незалежних директорів – вимогам щодо незалежності;
- розгляд питання, щодо перегляду персонального розподілу повноважень та відповідальності між членами Наглядової ради АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- здійснення оцінки роботи Наглядової ради, Правління, підрозділів контролю Банку;
- прийняття рішень про обрання та припинення повноважень посадових осіб Банку в межах компетенції Наглядової ради, затвердження умов трудових договорів (контрактів) що з ними уклалися;
- затвердження внутрішніх документів, що регламентують діяльність органів контролю, в тому числі здійснення на регулярній основі їх перегляду;
- затвердження змін та доповнень до політики Банку з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- питання здійснення контролю за виконанням Стратегії розвитку, бізнес-плану та бюджету Банку;
- розгляд результатів діяльності Банку;
- розгляд рекомендацій наданих Національним банком України щодо організації корпоративного управління, системи управління ризиками та внутрішнього контролю банку, а також з питань ПВК/ФТ.
- контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- щоквартальний розгляд звіту щодо виконання Оперативного плану та реалізації Стратегії управління проблемними активами;
- розгляд питання щодо затвердження Протоколів з питань забезпечення безперебійного функціонування АТ «КРИСТАЛБАНК» в умовах особливого періоду;
- розгляд питання щодо затвердження Програми фінансування АТ «КРИСТАЛБАНК»;
- перегляд та оновлення внутрішніх документів Банку, затвердження яких, згідно законодавства, належить до компетенції Наглядової ради.

Члени Наглядової ради завчасно отримували матеріали, які містять вичерпну інформацію, необхідну для прийняття зважених рішень.

При прийнятті рішень Наглядова рада керувалась чинним законодавством України, Статутом АТ «КРИСТАЛБАНК» та Положенням про Наглядову раду Банку.

Таблиця нижче описує персональну присутність членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради.

#### Засідання Наглядової ради Банку у 2024 році

	присутність	% відвідування
Голова Наглядової ради <b>Копилов В.А.</b>	47	96%
Член Наглядової ради <b>Гребінська О.В.</b>	48	98%
Член Наглядової ради – незалежний директор <b>Дідовець В.В.</b>	28 <sup>1</sup>	100% <sup>1</sup>
Член Наглядової ради – незалежний директор <b>Дмитренко Н.О.</b>	49	100%
Член Наглядової ради – незалежний директор <b>Долінський Л.Б.</b>	49	100%

➡ середній показник відвідуваності засідань членами Наглядової ради становить 99%

Зважаючи на вищенаведену інформацію, члени Наглядової ради Банку приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків, не приймали участі у засіданнях з поважних причин (у зв'язку із перебуванням у відпустці або на виконання вимог частини 22 статті 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність»), що було відображено у відповідних протоколах засідань Наглядової ради і така відсутність не вплинула на ефективність роботи Наглядової ради Банку.

#### **5. Щодо дотримання обов'язків об'єктивного ставлення та лояльності до Банку:**

Члени Наглядової ради протягом звітного періоду під час виконання покладених на них обов'язків діяли в інтересах Банку та на користь його клієнтів, неупереджено та об'єктивно судили про стан справ у Банку, ставили інтереси Банку вище своїх власних, були лояльними та сумлінними до Банку, не використовували власну посаду в особистих інтересах, діяли з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку.

#### **6. Щодо оцінки ефективності організації корпоративного управління Банку:**

**Корпоративне управління АТ «КРИСТАЛБАНК» є ефективним**, організовано Банком з урахуванням міжнародних стандартів корпоративного управління та вимог національного нормативного врегулювання, особливостей діяльності Банку та спрямовано на підтримання найвищої якості обслуговування клієнтів, забезпечення фінансової стабільності та ефективності Банку.

Корпоративне управління в Банку базується на принципах, які визначені Кодексом корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРИСТАЛБАНК», зокрема:

- Забезпечення акціонерам реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Банку.
- Визначення корпоративних прав акціонерів Банку та забезпечення їх належного захисту.
- Рівноправність акціонерів Банку та однакове ставлення до них, незалежно від кількості належних їм акцій.

<sup>1</sup> із дати вступу на посаду незалежного члена Наглядової ради Дідовця Владислава Валентиновича (з 17.05.2024).

- Розмежування обов'язків та повноважень органів управління Банку, їх дієвість, незалежність, відповідальність та підзвітність.
- Здійснення Наглядовою радою стратегічної координації діяльності Банку, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Правління, а також підзвітність членів Наглядової ради Загальним зборам акціонерів.
- Здійснення Правлінням виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю Банку, підпорядкованість Правління Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів.
- Своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Банк, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Банку.
- Прозорість діяльності Банку.
- Ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів Банку.
- Дотримання вимог законодавства України та врахування стандартів світової практики управління банками.
- Запобігання конфліктам інтересів.
- Забезпечення лояльності та відповідальності перед зацікавленими особами.
- Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Банку та управлінням ризиками.

**Діюча модель корпоративного управління забезпечує високий рівень організації, що підтверджується бездоганною репутацією АТ «КРИСТАЛБАНК» на ринку.**

#### **7. Щодо оцінки виконання Наглядовою радою Банку поставлених цілей:**

Головними завданнями Наглядової ради у звітному році було досягнення Банком стратегічних цілей, посилення функціонування систем управління ризиками та внутрішнього контролю, покращення корпоративного управління, забезпечення безперебійної роботи, з одночасним забезпеченням максимального можливого рівня безпеки працівників та клієнтів Банку, максимально утримати досягнутий рівень стабільно працюючого прибуткового Банку, підтримати клієнтів та не втратити високий рівень їх довіри.

Здійснення постійного контролю та моніторингу за діяльністю Банку, обговорення та планування стратегічних бізнес-ініціатив, проведення регулярних зустрічей з членам Правління та керівниками підрозділів контролю Банку, дозволило Банку не дивлячись на виклики продовжити максимально можливий темп розвитку, у відповідності до запланованих напрямків.

Впродовж звітного періоду Наглядова рада постійно взаємодіяла з Правлінням, а також із Службою внутрішнього аудиту, Департаментом управління ризиками, Службою контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та Службою фінансового моніторингу, які підпорядковані Наглядовій раді. Враховуючи значний перелік питань, що розглядались Наглядовою радою протягом року, інформація про які вказана в Розділі 4 цього звіту, та прийняття відповідних рішень, Наглядова рада здійснювала свої функції, і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та законодавством України, здійснювала управління Банком, а також контролювала і регулювала діяльність Правління, органів контролю, підрозділів підпорядкованих Наглядовій раді Банку та корпоративного секретаря.

Враховуючи зазначене, та з урахуванням дотримання Банком сталого рівня надійності а також встановлених пруденційних нормативів, що є запорукою захищеності інтересів клієнтів та акціонерів, діяльність Наглядової ради у 2024 році оцінюється на достатньому рівні, але за результатами планових виїзних перевірок проведених Національним банком України з питань:

- дотримання Банком вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, вимог валютного



законодавства та законодавства у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій);

- оцінки якості активів, рівня організації корпоративного управління та внутрішнього контролю, визначити такою, що потребує удосконалення побудованої системи внутрішнього контролю, включаючи систему управління ризиками.

Наглядова рада Банку або її члени не виконували аудит Банку в 2024 році або огляд фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2024 року. Наглядова рада Банку покладалася на проведений аудит і висновки, надані зовнішньою аудиторською фірмою. Наглядова рада також проаналізувала підтверджену аудитором річну фінансову звітність Банку за 2024 рік, прийняла до уваги висновки, та не висуває жодних заперечень. Річна фінансова звітність Банку, перевірена незалежним аудитором, була рекомендована до затвердження Загальними зборами акціонерів Банку.

З урахуванням викладеного вище Наглядова рада рекомендує Загальним зборам акціонерів затвердити цей звіт Наглядової ради Банку за 2024 рік.

Цей звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку.

**Голова Наглядової ради  
АТ «КРИСТАЛБАНК»**

**Вадим КОПИЛОВ**