

**АКЦІОНЕРАМ
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
про результати діяльності
за 2021 рік**

| | |
|--|--|
| Період діяльності, за який складено звіт | 01.01.2021 року - 31.12.2021 року |
| Звітна дата | 31.12.2021 року |
| Перелік членів Наглядової ради на звітну дату | Голова Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» Білоус В.В. Члени Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»: Гончаренко І.В. Рубаник Ю.В. Макаров П.О. Дутлова М.В. Калініченко І.О. Попов О. М. |

I. Звіт Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» про результати діяльності впродовж 2021 року

Наглядова рада АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі - Рада Банку) є колегіальним органом Банку, який здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав акціонерів, вкладників, інших кредиторів Банку.

Наглядова рада керується в своїй діяльності чинним законодавством, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку, а також Положенням про Наглядову раду, що затверджене Загальними зборами акціонерів.

Положення про Наглядову раду Банку затверджено в новій редакції Загальними зборами акціонерів 22.12.2021 року та розміщено на сайті Банку у мережі Інтернет та є доступним для всіх зацікавлених осіб.

Функції Наглядової ради Банку, зазначені у Положенні про Наглядову раду Банку, відповідають вимогам Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно - правових актів НБУ.

Протягом звітнього року відбувались зміни у складі Наглядової ради Банку, а саме:

- 18.02.2021 року звільнено за власним бажанням Голову Наглядової ради Банку Зінченка В. І.,
- 17.03.2021 року звільнено за власним бажанням члена Наглядової ради Банку Ткаліча І.О.,
- 28.05.2021 року звільнено за власним бажанням члена Наглядової ради Банку Карпінського А.О.,
- 03.06.2021 року звільнено за власним бажанням члена Наглядової ради Банку Гришко О.А.,
- 04.06.2021 року акціонер Банку Івахів С.П. повідомив про заміну свого представника в Наглядовій раді Банку: з 04.06.2021 року представником акціонера Івахіва С.П. в Наглядовій раді Банку став Рубаник Ю.В.

Протягом звітнього року відбувалося переобрання складу Наглядової ради Банку.

Рішенням загальних зборів акціонерів від 26.04.2021 року припинено з 01.06.2021 року повноваження всіх членів Наглядової ради Банку у зв'язку з їх переобранням та обрано Наглядову раду Банку (надалі - Рада) у кількості 7 осіб у складі:

Станом на 31.12.2021 року:

Головою Наглядової ради Банку є Білоус Віталій Володимирович;

Члени Наглядової ради:

1. Попов О. М. - представник акціонера ТОВ "Компанія "Єврорезерв",
2. Рубаник Ю.В. - представник акціонера Івахіва С.П.,

3. Гончаренко І. В. як незалежний член,
4. Дутлова М. В. як незалежний член,
5. Макаров П. О. як незалежний член,
6. Калініченко І.О. як незалежний член.

Голова та члени Ради Банку погоджені Національним банком України, відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим ст. 42 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

Ділова репутація та професійна придатність Голови та членів Ради Банку, а для незалежних членів – відповідність вимогам законодавства щодо незалежності, оцінювались в процесі призначення на посади, а також при погодженні Голови та членів Наглядової ради Національним Банком України.

Відповідність Голови та членів Наглядової ради законодавчим вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а для незалежних членів – вимогам щодо незалежності, підлягають регулярній оцінці.

У звітному році на засіданні Ради Банку 24.12.2021 року розглядались та затверджувались:

- Звіт Ради Банку щодо відповідності її членів встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам, а незалежних директорів – вимогам незалежності.

- Звіт щодо оцінки ефективності діяльності Ради Банку в 2021 році.

За результатами проведеної перевірки на підставі документів та ґрунтовного аналізу складеної Матриці профілю Ради Банку, яка включає кваліфікаційні вимоги Національного банку України до професійної придатності, ділової репутації та вимог щодо незалежності, було встановлено наступне:

- 1) Усі члени Ради Банку відповідають кваліфікаційним вимогам, визначеним Національного банку України та чинним законодавством України.
- 2) Усі незалежні члени Ради Банку повністю в обсязі 100% відповідають критеріям незалежності, встановленим чинним законодавством, в тому числі, нормативно-правовим актам Національного банку України.
- 3) Колективна придатність Голови та членів Ради Банку, підтверджується наявністю на достатньому рівні спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням функцій покладених на Наглядову раду Законом України «Про банки і банківську діяльність», Статутом Банку та внутрішньобанківськими документами, відповідає розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, що надає Банк, а також профілю ризику Банку.

З усіма членами Ради Банку були укладені трудові договори (контракти) на умовах згідно внутрішніх нормативних документів Банку щодо функціонування Наглядової ради та затвердженого загальними зборами акціонерів кошторису витрат.

Два члени Ради Банку були за сумісництвом керівниками інших юридичних осіб, а саме Дутлова М.В. – директором ТОВ "Кен.траст", Попов О.М. – директором ТОВ "Компанія "Єврорезерв".

Після переобрання загальними зборами акціонерів складу Ради Банку у ній були створені та функціонували два комітети:

1) Комітет з управління ризиками Ради Банку у складі:

Голова Комітету з управління ризиками Ради Банку :

Макаров Павло Олександрович

Члени Комітету з управління ризиками Ради Банку :

Гончаренко Ігор Володимирович

Білоус Віталій Володимирович

2) Комітет Ради Банку з питань аудиту у складі:

Голова Комітету з питань аудиту Ради Банку:

Гончаренко Ігор Володимирович

Члени Комітету з питань аудиту Ради Банку:

Рубаник Юрій Васильович

Калініченко Ідея Олексіївна

Функціональними обов'язками Комітету з управління ризиками Ради Банку протягом звітного року було:

- забезпечення розроблення та затвердження внутрішньобанківських документів щодо системи управління ризиками;

- контроль стану виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, НБУ та інших контролюючих органів;

- здійснення контролю за тим, щоб ціноутворення/установлення тарифів на банківські продукти враховувало бізнес-модель Банку та стратегію управління ризиками;

- приймання попередніх рішень у межах своїх повноважень (прав, лімітів), в тому числі але не виключно щодо:

- здійснення банківських активних операцій з фізичними особами, юридичними особами, банківськими установами, у тому числі:

- усіх видів кредитних операцій (надання кредиту / відкриття кредитної лінії / овердрафту);

- операцій з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, в т.ч. на рахунках покриття,

- інших активних банківських операцій, в т.ч. надання гарантій, передачі майна у фінансовий лізинг, відкриття акредитивів,

- встановлення лімітів на надання міжбанківських кредитів;

- здійснення активних операцій Банком, які перевищують розмір повноважень (прав, лімітів) Правління, Кредитного комітету, Малого кредитного комітету, Роздрібного кредитного комітету та уповноважених осіб;

- забезпечення контролю над дотриманням процедур оцінки ризиків, на які наражається Банк, через процедури відповідності лімітів, порядку ідентифікації, оцінки та управління ризиками.

Функціональними обов'язками Комітету з питань аудиту Ради Банку протягом звітного року було:

- моніторинг процесу складання фінансової звітності та отриманого фінансового результату діяльності Банку;
- моніторинг упровадження Банком облікових політик, діючих суттєвих якісних практик з бухгалтерського обліку, уключаючи розрахунки та розкриття фінансової звітності;
- моніторинг цілісності фінансової звітності Банку та будь-яких офіційних заяв, які стосуються фінансових результатів Банку;
- контроль за діяльністю Правління Банку в частині своєчасного забезпечення підрозділу внутрішнього аудиту в Банку достатніми ресурсами для виконання річного плану аудиторських перевірок;
- моніторинг ефективності підрозділу внутрішнього аудиту Банку,
- розгляд звітів підрозділу внутрішнього аудиту за результатами здійснених ним перевірок та періодичних звітів про роботу підрозділу внутрішнього аудиту;
- контроль дотримання зовнішньою аудиторською фірмою принципів незалежності та об'єктивності;
- забезпечення комунікації з зовнішньою аудиторською фірмою з питань, які виникають при проведенні аудиту Банку, виявлених суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю, складання та підтвердження фінансової звітності;
- розгляд інформації про виконання рекомендацій, наданих підрозділом внутрішнього аудиту за результатами проведених аудиторських перевірок, в т.ч. причини невжиття Правлінням Банку/керівниками структурних підрозділів необхідних заходів із усунення виявлених перевіркою недоліків.

Організаційною формою роботи Ради Банку є засідання.

Впродовж 2021 року було проведено 57 засідань Комітету з управління ризиками Ради Банку та 21 засідання Комітету з питань аудиту Ради Банку.

Протягом звітного року усі члени Ради були присутні на засіданнях Ради та її комітетів (за винятком часу відпустом, хвороби), до складу яких такий член Ради входить.

Протягом 2021 року було проведено 72 засідання Ради Банку, при цьому Голова та члени Наглядової ради Банку приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків.

При прийнятті рішень на засіданнях Ради Банку застосовувались такі процедури: рішення Ради Банку приймалися простою більшістю голосів членів Ради Банку, які брали участь у засіданні. Кожен член Ради Банку на засіданнях при голосуванні та вирішенні питань, віднесених до компетенції Ради, мав один голос. У разі можливого потенційного конфлікту інтересів члену ради Банку

такий член утримувався при голосуванні. При рівній кількості голосів «за» і «проти», приймалось рішення, за яке проголосував «за» Голова Ради. Будь-який член Ради Банку мав право внести до порядку денного засідання будь-яке питання під час засідання, якщо його пропозиція була схвалена більшістю присутніх членів Ради Банку.

З метою виконання своїх функцій Рада здійснювала постійну взаємодію з Правлінням Банку, керівниками підрозділів по управлінню ризиками і контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Протягом звітнього року співпраця Наглядової ради з Правлінням Банку базувалася на взаємній довірі та відбувалася в руслі ефективної та конструктивної співпраці.

У звітному році Рада Банку 24 грудня здійснила розгляд результатів оцінки ефективності діяльності Правління Банку, підрозділів контролю (Підрозділи з управління ризиками, Відділ комплаєнс - контролю) та оцінки відповідності головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера кваліфікаційним вимогам.

Також було прийнято рішення щодо відповідності керівника підрозділу внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам.

З метою оцінки виконання Радою Банку поставлених цілей, в грудні 2021 року була проведена оцінка ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2021 році.

За результатом такої оцінки було затверджено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2021 році.

Оцінка ефективності діяльності Наглядової ради Банку проводилась методом:

- 1) анкетування членів Ради Банку на базі форм, визначених у Додатку 1 до Положення «Про порядок проведення оцінки (самооцінки) діяльності Наглядової Ради, Членів Наглядової Ради та Комітетів Наглядової Ради Банку,
- 2) проведення Головою Ради індивідуальних інтерв'ю з членами Ради Банку.

Оцінка проводилась з 15.12.2021 по 23.12.2021 року, при цьому були здійснені такі види оцінки, як:

- оцінка загальної ефективності роботи Ради;
- оцінка діяльності членів Ради;
- оцінка загальної ефективності діяльності комітету з питань аудиту;
- оцінка загальної ефективності діяльності комітету з управління ризиками;
- оцінка ефективності діяльності Голови Ради Банку.

Проведена оцінка ефективності роботи Наглядової ради Банку показала домінуюче визнання оцінки «вірно та абсолютно вірної» за усіма критеріями організації діяльності Наглядової ради Банку і, як наслідок, високу ефективність її роботи.

За результатами оцінки діяльність Ради Банку, включаючи роботу Голови Ради, Комітетів Ради була визнана задовільною та високо ефективною.

Наглядова рада Банку також традиційно прийняла низку рішень щодо скликання, підготовки та проведення річних загальних зборів акціонерів, а також позачергових зборів.

Так, протягом 2021 року було організовано та проведено загальні збори акціонерів 26.04.2021 року та 22.12.2021 року.

Впродовж 2021 року Наглядова рада Банку здійснювала ефективний контроль за діяльністю Банку, сприяла прийняттю ключових рішень, спрямованих на розвиток Банку.

Протягом звітнього року Банк продовжував демонструвати прийнятні фінансові результати, утримав високий рівень довіри з боку клієнтів.

Так, протягом 2021 року Банк забезпечив досягнення більшості встановлених цільових орієнтирів, розпочав роботу з оптимізації структури активів та зобов'язань, визначивши у стратегії розвитку консервативний підхід до темпів їх зростання, проводив виважену кредитну політику, а також продовжував роботу з покращення якості активів.

Активи Банку на кінець дня 31 грудня 2021 склали 3 940,5 млн. грн., що на 87,7 млн. грн. менше ніж на кінець попереднього звітнього періоду.

Розмір коштів клієнтів станом за 31 грудня 2021 склав 3 174,7 млн. грн., з яких кошти юридичних осіб складають 1 672,2 млн. грн. (або 52,7%) та кошти фізичних осіб – 1 502,5 млн. грн. (або 47,3%). У порівнянні з попереднім періодом кошти клієнтів скоротилися на 129,3 млн. грн. або на 3,9%.

Власний капітал Банку станом за 31 грудня 2021 року склав 649,5 млн. грн. та був сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 500,0 млн. грн. Збільшення власного капіталу на 52,1 млн. грн. у 2021 році відбулось переважно за рахунок отриманого прибутку Банку.

За підсумками звітнього 2021 року Банк отримав прибуток у розмірі 57,3 млн. грн., що на 23,2 млн. грн. (або на 68%) більше, ніж за попередній звітний період та на 15,8 млн. грн. (або на 38%) більше, ніж встановлено стратегічними цілями на 2021 рік.

Станом за 31 грудня 2021 року регулятивний капітал Банку склав 602,2 млн. грн., з яких 559,9 млн. грн. – основний капітал та 42,3 млн. грн. – додатковий капітал.

II. Про розгляд висновку (звіту) ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" складеного за результатами перевірки фінансової звітності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2021 рік

Наглядова рада Банку 16.08.2022 року розглянула висновок (звіт) складений ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" за результатами аудиту річної фінансової звітності Банку за 2021 рік.

За результатами проведеного аудиту річної фінансової звітності Банку за 2020 рік Аудитором ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" висловлена немодифікована думка.

У Звіті зазначено, що фінансова звітність, що надається Банком, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2021 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-ХІV щодо складання фінансової звітності.

Повідомлено, що ключовими питаннями аудиту (питання, які, на професійне судження аудиторів були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період) були:

- судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів;
- оцінка інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

За результатами проведеного аудиту річної фінансової звітності Банку за 2021 рік Аудитором ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" також було надано додатковий звіт для Наглядової ради Банку, в якому, зокрема, зазначено, що за результатами проведених Аудиторами процедур не було виявлено викривлень, які мають самі по собі або взяті в сукупності суттєвий вплив на фінансову звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2021, та призводять до модифікації думки аудитора в аудиторському звіті щодо фінансової звітності Банку за 2021 рік.

Комітет Наглядової ради з питань аудиту підтверджує, що ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" дотримано вимоги Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» щодо їх незалежності.

III. Пропозиції Наглядової ради Банку

Наглядова рада Банку пропонує Загальним зборам акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» затвердити Звіт Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2021 рік. Визнати роботу Наглядової ради у 2021 році задовільною.

Голова Наглядової ради

Білоус В.В.

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової Ради

АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Протокол № 30/11-5 від «30» листопада 2022 року

Корпоративний секретар

Стеценко Н.А.