

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

**Звіт про винагороду членів Наглядової ради  
АТ «Банк інвестицій та заощаджень»  
за 2021 рік**

<b>Період діяльності, за який складено звіт</b>	<b>01.01.2021 року - 31.12.2021 року</b>
<b>Звітна дата</b>	<b>31.12.2021 року</b>
<b>Перелік членів Наглядової ради на звітну дату</b>	<b>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.</b>

Даний Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі за текстом Банк) за 2021 рік підготовлений згідно вимог «Положення про політику винагороди в банку», затвердженого Постановою Правління Національного банку України №153 від 30.11.2020 року (із змінами).

Протягом звітного 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 звітного 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:

Голова Наглядової ради: незалежний член Наглядової ради - Білоус В.В.,

Члени Наглядової ради:

1. Попов О. М., представник акціонера ТОВ "Компанія "Єврорезерв",
2. Гришко О. А. 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.

<p>Винагороди, які були виплачені членам Ради за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди)</p>	<p>Рішенням загальних зборів акціонерів від 26.04.2021 року був затверджений кошторис витрат на оплату праці членів Ради. З обраними членами Ради були укладені трудові договори (контракти) на умовах згідно внутрішніх нормативних документів Банку щодо функціонування Наглядової ради та затвердженого кошторису витрат.</p> <p>Виплата винагороди членам Ради проводилась шляхом зарахування коштів на вказані членами Ради Банку їх банківські рахунки.</p> <p>Оплата діяльності членів Ради здійснювалась за рахунок бюджету Ради, який виступає складовою частиною бюджету Банку.</p> <p>Затверджений та щомісячно виплачуваний розмір фіксованої винагороди протягом звітного року був достатнім мотиваційним фактором щодо плідної роботи усіх членів Ради, що позитивно вплинуло на впровадження бізнес-стратегії Банку та його довгострокові інтереси і стабільність.</p> <p>Змінна складова винагороди відсутня.</p>
<p>Умови договорів (контрактів) членів Ради щодо виплати винагороди, строку таких договорів (контрактів), а також щодо умов виплат у зв'язку зі звільненням та інших виплат, пов'язаних з передчасним завершенням роботи відповідно</p>	<p>Згідно умов контрактів з членами Ради за виконання ними функцій та обов'язків, передбачених контрактом, виплачується фіксована винагорода (заробітна плата) у вигляді посадового окладу згідно штатного розкладу відповідно до затвердженого загальними зборами акціонерів кошторису.</p> <p>Фіксована винагорода (заробітна плата) виплачується два рази на місяць: 15 числа та в останній день кожного місяця.</p> <p>Встановлення та виплата будь-яких змінних складових</p>

до укладених договорів (контрактів);	винагороди визначається та встановлюється рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. Контракти з членами Ради діють до обрання нового складу Наглядової ради Банку. При розірванні контракту з підстав, не передбачених чинним законодавством України, звільнення провадиться за пунктом 8 статті 36 КЗпП України. Укладеними контрактами не передбачено виплат у зв'язку зі звільненням та інших виплат, пов'язаних з передчасним завершенням роботи.
Інформація щодо виплат у грошовій і/або негрошовій формі, здійснених на користь членів Ради у звітному фінансовому році:	
Загальна сума коштів, виплачена членам Ради Банком у звітному фінансовому році.	6128,0 тис.грн.
Суми коштів, виплачених членам Ради Банком як змінна винагорода	Змінна складова відсутня
Суми коштів, виплачених членам Ради Банком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій.	Додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій відсутня
Суми виплат зі звільнення	Суми виплат зі звільнення відсутні
Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі.	Винагород, наданих у негрошовій формі, не здійснювалось
Строки фактичної виплати винагороди, їх відповідності положенню про винагороду.	Винагорода виплачувалась зі щомісячною періодичністю в розмірі зафіксованому у затвердженому кошторисі витрат на оплату праці Ради.
Опис структури всіх складових винагороди	Протягом звітного року винагорода членів Ради складалась з базової фіксованої частини, яка відображала рівень професійного досвіду та організаційної відповідальності з огляду на посадові обов'язки членів Ради. Винагород у формі участі у прибутках та/або премій не виплачувалось
Критеріїв оцінки ефективності роботи Ради	Згідно вимог Положення «Про порядок проведення оцінки (самооцінки) діяльності Наглядової Ради, Членів Наглядової Ради та Комітетів Наглядової Ради Банку, на засіданні Ради 24.12.2021 року за результатами 2021 року була проведена та затверджена оцінка ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2021 році за наступними критеріями: - 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. Дана оцінка проводилась з метою виявлення слабких місць в організації роботи Ради Банку та розробки рекомендацій та

	<p>підходів, метою яких буде вдосконалення ефективності роботи Ради Банку в цілому, її Комітетів та Голови Ради зокрема.</p> <p>За результатами проведеної оцінки був затверджений Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2021 році, згідно якого діяльність Ради Банку, включаючи роботу Голови Ради та Комітетів Ради була визнана задовільною.</p>
Використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Ради винагороди	Протягом звітнього року відсутні факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Ради винагороди.
Учасники запровадження системи винагороди	Радою Банку не утворювався Комітет з винагород Ради та не залучались зовнішні консультанти для запровадження системи винагороди. Кошторис витрат на утримання Ради затверджується загальними зборами акціонерів Банку.
Програми стимулювання.	Протягом звітнього року програма пенсійного забезпечення та/або іншого стимулювання для членів Ради не застосовувались
Відхилення сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим кошторисом витрат.	Протягом звітнього року відсутні факти відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті.
Виявлення Банком порушень умов положення про винагороду/ відхилення від затвердженого Положення про винагороду.	Протягом звітнього року Банком не були виявлені факти порушень членами Ради та/або Банком умов Положення про винагороду членів Ради
Фактична присутності членів Ради на засіданнях Ради та її комітетів, до складу яких такий член Ради входить, або причини його відсутності	<p>Після переобрання загальними зборами акціонерів складу Ради у Раді були створені та функціонували два комітети:</p> <p>1) Комітет з управління ризиками Ради у складі: Голова Комітету з управління ризиками Ради: Макаров Павло Олександрович Члени Комітету з управління ризиками Ради : Гончаренко Ігор Володимирович Білоус Віталій Володимирович</p> <p>2) Комітет Ради з питань аудиту у складі: Голова Комітету з питань аудиту Ради: Гончаренко Ігор Володимирович Члени Комітету з питань аудиту Ради: Рубаник Юрій Васильович Калініченко Ідея Олексіївна</p> <p>У раді не створений комітет з винагороди. У Голови Ради Банку у звітньому періоді був радник - Руда Вікторія Олександрівна.</p> <p>Впродовж 2021 року проведено 72 засідання Ради, на яких розглядалися питання щодо затвердження: умов кредитування клієнтів (надання кредитів, зміна строків погашення кредитів, зміна процентних ставок та об'єктів застави, тощо), змін у складі Правління, бюджету Банку, звітів внутрішнього аудиту та звітів складених за результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, звітів щодо рівня ризиків та фінансового результату, внутрішніх положень</p>

	та змін у організаційній структурі, тощо. На засіданнях Ради на регулярній основі розглядалися питання кредитування пов'язаних з Банком осіб. Було проведено 57 засідань Комітету з управління ризиками Ради та 21 засідання Комітету з питань аудиту Ради. Протягом звітнього року усі члени Ради були присутні на засіданнях Ради та її комітетів (за винятком часу відпустом, хвороби), до складу яких такий член Ради входить.	
<b>Відсутність членів Ради на засіданнях за хворобою або відпусткою</b>		
Дата засідання	Відсутність члена Ради	
18.02.2021	Ткаліч І.О. Карпінський А.О.	
22.02.2021	Карпінський А.О.	
26.02.2021	Карпінський А.О.	
01.03.2021	Карпінський А.О.	
16.03.2021	Карпінський А.О.	
14.07.2021	Попов О.М.	
21.07.2021	Дутлова М.В.	
28.07.2021	Дутлова М.В.	
25.08.2021	Калініченко І.О.	
01.09.2021	Калініченко І.О.	
06.10.2021	Гончаренко І.В.	
08.10.2021	Гончаренко І.В.	
13.10.2021	Гончаренко І.В.	
17.11.2021	Калініченко І.О.	
24.11.2021	Калініченко І.О., Попов О.М.	
26.11.2021	Калініченко І.О., Попов О.М.	
29.11.2021	Попов О.М.	
01.12.2021	Попов О.М.	
Перше засідання нині діючого складу Наглядової ради в повному складі після погодження усіх членів Ради НБУ було проведено 29.06.2021 року. Загальна кількість проведених засідань нині діючого складу Наглядової ради починаючи з 29.06.2021 року склала 31 засідання		
<b>Присутність членів Наглядової ради на засіданнях після початку роботи нині діючого складу Наглядової ради в повному складі</b>		
Член Наглядової ради	Кількість разів присутності на засіданнях	Кількість разів відсутності на засіданнях
Білоус В.В..	31	0
Гончаренко І.В.	28	3
Макаров П.О.	31	0
Калініченко І.О.	26	5
Дутлова М.В.	29	2
Рубаник Ю.В.	31	0
Попов О.М.	26	5
<b>Наявність фактів неприйнятної поведінки члена ради банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі</b>		
Протягом звітнього року відсутні факти неприйнятної поведінки будь-кого з членів Ради Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом).		

наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену ради банку	
Наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати /відстрочення /зменшення /повернення змінної винагороди члена ради	Протягом звітнього року відсутні підстави щодо виплати /відстрочення /зменшення /повернення змінної винагороди членів Ради
Інформація щодо надання Банком протягом звітнього фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Ради	Протягом звітнього фінансового року позики, кредити або гарантії членам Ради не надавались

Впродовж 2021 року Рада Банку виконувала свої функції відповідно до вимог законодавства України, Статуту Банку та Положення про Наглядову раду, в тому числі здійснювала на регулярній основі моніторинг та перегляд відповідності діяльності Банку стратегії, політикам та іншим внутрішнім документам Банку, стійкості фінансового стану Банку та ефективності банківських операцій.

Такий підхід забезпечив отримання Банком прибутку за підсумками 2021 року, який склав **57 270 648,20 гривень**.

Члени Ради протягом звітнього року не отримували винагород від юридичних осіб, пов'язаних відносинами контролю або афілійованими з Банком.

Акції, опціони на акції та інші фінансові інструменти як винагороди членам Ради протягом звітнього року на надавались.

Протягом звітнього року відсутні факти несвоєчасного або неналежного виконання зобов'язань перед Банком пов'язаними з Банком особами, з огляду на рішення щодо операцій з якими були прийняті на засіданнях Наглядової ради.

Даний звіт є свідченням того, що структура фонду винагороди, яка виплачувалась членам Ради протягом звітнього року, була прозорою і доступною для розуміння акціонерів Банку, а розмір виплаченої винагороди членам Ради був справедливою компенсацією за діяльність членів Ради в інтересах фінансової стабільності та розвитку Банку.

Голова Наглядової ради  
АТ «Банк інвестицій та заощаджень»

\_\_\_\_\_ Білоус В.В.

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням Наглядової Ради  
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
Протокол № 16/11-2 від «16» листопада 2022 року

Корпоративний секретар  
Стеценко Н.А.