

АКЦІОНЕРАМ
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

**Звіт про винагороду членів Наглядової ради
АТ «Банк інвестицій та заощаджень»
за 2023 рік**

Період діяльності, за який складено звіт	01.01.2023 року - 31.12.2023 року
Звітна дата	31.12.2023 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. Калініченко І.О. Попов О. М.

Даний Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі за текстом - Банк) за 2023 рік підготовлений згідно вимог Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» (далі – Положення), затвердженого загальними зборами акціонерів від 23.12.2022 року (Протокол №23) та «Положення про політику винагороди в банку», затвердженого Постановою Правління Національного банку України №153 від 30.11.2020 року (із змінами та доповненнями).

Впродовж звітнього періоду до складу Наглядової ради Банку (надалі - Ради) входили:

Голова Наглядової ради Банку - Білоус В.В.

Члени Наглядової ради:

Гончаренко І.В.

Рубаник Ю.В.

Калініченко І.О.

Попов О. М.

Протягом звітнього року змін у складі Ради та переобрання складу Ради не відбувалось.

Винагороди, які були виплачені членам Ради за результатами звітнього фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди)	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. Виплата винагороди членам Ради проводилась шляхом зарахування коштів на вказані членами Ради Банку їх банківські рахунки. Оплата діяльності членів Ради здійснювалась за рахунок бюджету Ради, який виступає складовою частиною бюджету Банку. Затверджений та щомісячно виплачуваний розмір фіксованої винагороди протягом звітнього року був достатнім мотиваційним фактором щодо плідної роботи усіх членів Ради по забезпеченню контролю над безперервною діяльністю Банку в умовах військового стану, дотриманням затвердженого бюджету Банку та впровадженням бізнес-стратегії Банку. Змінна складова винагороди протягом звітнього періоду не виплачувалась.
Строки виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення);	Згідно умов контрактів з членами Ради за виконання ними функцій та обов'язків, передбачених контрактом, протягом звітнього періоду членам Ради виплачувалась фіксована винагорода (заробітна плата) у такі строки: - фіксована винагорода (заробітна плата) виплачувалась два рази на місяць: 15 числа та в останній день кожного місяця. Відстрочена виплата винагороди протягом звітнього періоду відсутня.
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 до укладених договорів (контрактів);	Згідно умов контрактів з членами Ради встановлення та виплата будь-яких змінних складових 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.
Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Ради	Негрошові інструменти щодо виплати членам Ради винагороди не передбачені контрактами з членами Ради та не були застосовані протягом звітного періоду.
Інформація щодо фактів використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Ради змінної винагороди	Протягом звітного періоду відсутні факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам Ради змінної винагороди.
Інформація щодо виявлення Банком порушень умов Положення про винагороду та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень.	Протягом звітного періоду не виявлено фактів щодо порушень умов Положення про винагороду та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень.
Інформація щодо сум виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням.	Протягом звітного періоду відсутні виплати членам Ради, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням.
Інформація щодо виплат у грошовій та/або негрошовій формі, здійснених на користь членів Ради у звітному фінансовому році:	
Загальна сума коштів, виплачена членам Ради Банком у звітному фінансовому році.	5284,0 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
Оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі.	Винагород, наданих у негрошовій формі, не здійснювалось
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 27.12.2023 року за результатами 2023 року була проведена та затверджена оцінка ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2023 році. Терміни проведення оцінки: Оцінка проводилась з 08.12.2023 по 18.12.2023 року. Обраний метод оцінки: анкетування та співбесіда. Види оцінки: - оцінка загальної ефективності роботи Ради; - оцінка діяльності членів Ради; - оцінка ефективності діяльності Голови Ради.

	<p>За результатами проведеної оцінки був затверджений Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2023 році.</p> <p>Більшість складових оцінки залишилась практично без змін у порівнянні з минулим роком та мали рівень вище середнього.</p> <p>За результатами оцінки рекомендовано визнати задовільною діяльність Ради Банку у 2023 році, включаючи роботу Голови Ради.</p> <p>Проведений аналіз ефективності роботи Наглядової ради Банку у 2023 році дав змогу прийти висновку, що в Раді були створені умов для ефективного функціонування і оптимальної взаємодії членів Ради.</p>
Учасники запровадження системи винагороди	<p>Радою Банку не утворювався Комітет з винагород Ради та не залучались зовнішні консультанти для запровадження системи винагороди.</p> <p>Кошторис витрат на утримання Ради затверджується загальними зборами акціонерів Банку.</p>
Програми стимулювання.	Протягом звітного 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 звітного року відсутні факти відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті.
Інформація щодо фактичної присутності членів Ради на засіданнях Ради або причини їх відсутності	<p>Впродовж 2023 року проведено 57 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 та змін у організаційній структурі, тощо.</p> <p>На засіданнях Ради на регулярній основі розглядалися питання кредитування пов'язаних з Банком осіб.</p> <p>Протягом звітного року всі члени Ради були присутні на засіданнях Ради.</p> <p>Випадки відсутності були пов'язані із відпусткою та/або, хворобою.</p>
Відсутність членів Ради на засіданнях за хворобою або відпусткою	
Дата засідання	Відсутність члена Ради
13.01.2023	Гончаренко І.В.
18.01.2023	Гончаренко І.В.
25.01.2023	Гончаренко І.В.
01.03.2023	Рубаник Ю.В.
31.03.2023	Калініченко І.О.
24.05.2023	Попов О.М.
31.05.2023	Попов О.М.
07.06.2023	Попов О.М.
14.06.2023	Гончаренко І.В.
21.06.2023	Білоус В.В.
28.06.2023	Білоус В.В.
30.06.2023	Білоус В.В.
05.07.2023	Гончаренко І.В.

12.07.2023	Калініченко І.О.	
19.07.2023	Рубаник Ю.В.	
06.09.2023	Гончаренко І.В.	
13.12.2023	Гончаренко І.В.	
Присутність членів Наглядової ради на засіданнях		
Член Наглядової ради	Кількість разів присутності на засіданнях	Кількість разів відсутності на засіданнях
Білоус В.В.	54	3
Гончаренко І.В.	50	7
Калініченко І.О.	55	2
Рубаник Ю.В.	55	2
Попов О.М.	54	3
Наявність фактів неприйнятної поведінки члена Ради банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену ради банку	Протягом звітнього року відсутні факти неприйнятної поведінки будь-кого з членів Ради Банку (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом).	
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 2023 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 2023 року, який склав 58 275 725,64 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 винагорода членам Ради протягом звітнього року не 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 безперервної прибуткової діяльності Банку під час військового стану.

Голова Наглядової ради
АТ «Банк інвестицій та заощаджень»

Білоус В.В.

ЗАТВЕРДЖЕНО Рішенням Наглядової Ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» Протокол № 13/03-1 від «13» березня 2024 року	РЕКОМЕНДОВАНО ДО ЗАТВЕРДЖЕННЯ Річними Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
---	---

Корпоративний секретар
Стеценко Н.А.