

**Повідомлення про проведення дистанційних річних загальних зборів акціонерів
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
КОД ЄДРПОУ 33695095**

(місцезнаходження: 04119, м. Київ, вул. Юрія Ілленка, 83-д;)
(надалі за текстом – Банк або АТ «Банк інвестицій та заощаджень»)
повідомляє про проведення річних загальних зборів акціонерів Банку дистанційно
29.04.2025 року.

Наглядовою радою Банку 12.03.2025 року прийнято рішення про скликання річних Загальних зборів акціонерів АТ «Банк інвестицій та заощаджень» та дистанційне їх проведення.

29.04.2025 року — дата дистанційного проведення річних загальних зборів акціонерів АТ «Банк інвестицій та заощаджень» (дата завершення голосування), що будуть проведені у відповідності до «Порядку скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів», затвердженого Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 06 березня 2023 року № 236 (із змінами та доповненнями) (далі за текстом - Порядок)

15.04.2025 року, 10:00 - дата та час розміщення бюлетеню для голосування по питанням порядку денного у вільному для акціонерів доступі на власному веб-сайті Банку (<https://www.bisbank.com.ua/>) у розділі «Про Банк», підрозділ «Інформація щодо загальних зборів акціонерів»; зазначена дата та час є також датою та часом початку надсилання до депозитарної установи бюлетенів для голосування по питанням порядку денного.

24.04.2025 року - дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у дистанційних річних Загальних зборах акціонерів.

Перелік питань, включених до проекту порядку денного дистанційних річних загальних зборів акціонерів АТ «Банк інвестицій та заощаджень»:

Питання проекту порядку денного	Проект рішення
1) Розгляд звіту Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2024 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.	Затвердити звіт Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2024 рік. За результатом розгляду звіту Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2024 рік визнати роботу Наглядової ради у 2024 році задовільною та забезпечити виплату премії кожному члену Наглядової ради у розмірі одного посадового окладу.
2) Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2024 рік.	Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2024 рік.
3) Розгляд висновків аудиторського звіту зовнішнього аудиту за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2024 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.	Затвердити висновки аудиторського звіту аудиторської фірми ТОВ «Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2024 рік. Доручити Наглядовій раді та Правлінню Банку виконувати рекомендації викладені в аудиторському звіті та висновках.
4) Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2024 рік (річного звіту) та розподілу прибутку АТ «Банк інвестицій та заощаджень» або затвердження порядку покриття збитків.	Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2024 рік (річний звіт за 2024 рік). Затвердити розподіл прибутку АТ «Банк інвестицій та заощаджень», отриманого у 2024 році, в сумі 36 894 667,01 гривень, наступним чином: - згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність» 5% прибутку, що становить 1 844 733,35 гривень, перерахувати до резервного фонду АТ «Банк інвестицій та заощаджень»; - решту 95% прибутку, що становить 35 049 933,66 гривень, залишити нерозподіленим.
5) Розгляд доцільності внесення змін до Положення про винагороду	Визначити недоцільним внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.

членів Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень».	
6) Затвердження напрямків діяльності АТ «Банк інвестицій та заощаджень».	Затвердити основними напрямками діяльності АТ «Банк інвестицій та заощаджень»: – збільшення привабливості Банку для внутрішніх та зовнішніх інвесторів; – посилення позитивного іміджу як надійної та інноваційної установи; – збереження корпоративної бізнес-моделі з акцентом на універсальний спектр продуктів та послуг; – поєднання традиційних та цифрових каналів продажу продуктів та послуг Банку для забезпечення їх зручності та доступності; – сталий розвиток та соціальна відповідальність; – керування ризиками та забезпечення фінансової стабільності; – постійне вдосконалення кібербезпеки для захисту даних клієнтів і забезпечення безпеки операцій.
7) Затвердження Статуту АТ «Банк інвестицій та заощаджень» в новій редакції та уповноваження особи на підписання Статуту у новій редакції.	Внести зміни до Статуту АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», виклавши його в запропонованій новій редакції. Доручити Голові Правління Банку підписати нову редакцію Статуту АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» та здійснити всі необхідні дії для державної реєстрації нової редакції Статуту Банку з правом передоручення.
У переліку питань, що включені до проекту порядку денного річних загальних зборів акціонерів, що заплановані на 29.04.2025 року, відсутній взаємозв'язок між питаннями.	
Адреса сторінки на власному вебсайті АТ «Банк інвестицій та заощаджень» (http://www.bisbank.com.ua), на якій розміщена інформація з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного дистанційних річних загальних зборів акціонерів, повідомлення про проведення дистанційних річних загальних зборів акціонерів, бюлетені для голосування, інформація про загальну кількість акцій та кількість голосуючих акцій станом на дату складання переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення річних загальних зборів акціонерів, перелік документів, що має надати акціонер (представник акціонера) для його участі у річних загальних зборах акціонерів: https://www.bisbank.com.ua/dystantsiini-richni-zahalni-zbory-aktsioneriv-29-04-2025/	

Порядок ознайомлення акціонерів з матеріалами, з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до дистанційних річних загальних зборів:

Кожен акціонер має право отримати, а АТ «Банк інвестицій та заощаджень» зобов'язаний на його запит надати в формі електронних документів (копій документів), безкоштовно документи, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів.

Від дати надсилання повідомлення про проведення дистанційних річних загальних зборів до дати проведення дистанційних річних загальних зборів АТ «Банк інвестицій та заощаджень» надає акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного шляхом направлення документів акціонеру на його запит засобами електронної пошти з адреси Natalya.Stetsenko@bisbank.com.ua

Запит акціонера на ознайомлення з документами, необхідними акціонерам для прийняття рішень з питань порядку денного, має бути підписаний кваліфікованим електронним підписом або удосконаленим електронним підписом, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, такого акціонера та направлений на адресу електронної пошти Natalya.Stetsenko@bisbank.com.ua.

У разі отримання належним чином оформленого запиту від акціонера, особа, відповідальна за ознайомлення акціонерів з відповідними документами, направляє такі документи на адресу електронної пошти акціонера, з якої направлено запит із засвідченням документів кваліфікованим електронним підписом або удосконаленим електронним підписом, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису.

Кожний акціонер має право отримати, а АТ «Банк інвестицій та заощаджень» зобов'язане на його запит надати безоплатно копію всіх або частини документів з переліку документів, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів.

АТ «Банк інвестицій та заощаджень» до дати проведення дистанційних річних загальних зборів акціонерів надає відповіді на запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного

дистанційних річних загальних зборів та порядку денного дистанційних річних загальних зборів.

Відповідні запити направляються акціонерами на адресу електронної пошти Natalya.Stetsenko@bisbank.com.ua із зазначенням ім'я (найменування) акціонера, який звертається, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту запиту та із засвідченням такого запиту кваліфікованим електронним підписом або удосконаленим електронним підписом, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису.

Відповіді на запити акціонерів направляються на адресу електронної пошти акціонера, з якої надійшов належним чином оформлений запит, із засвідченням відповіді кваліфікованим електронним підписом або удосконаленим електронним підписом, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, уповноваженої особи.

АТ «Банк інвестицій та заощаджень» до дати проведення загальних зборів зобов'язане надавати відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до проекту порядку денного загальних зборів та порядку денного загальних зборів, отримані не пізніше ніж за один робочий день до дати проведення загальних зборів.

АТ «Банк інвестицій та заощаджень» може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту.

Документи, з якими акціонери можуть ознайомитися під час підготовки до загальних зборів будуть також розміщені у вільному доступі на сторінці <https://www.bisbank.com.ua/dystantsiini-richni-zahalni-zbory-aktsioneriv-29-04-2025/> на власному вебсайті АТ «Банк інвестицій та заощаджень» (<http://www.bisbank.com.ua>).

Кожний акціонер має право ознайомитися, завантажити та роздрукувати такі документи.

Корпоративний секретар АТ «Банк інвестицій та заощаджень» Стеценко Наталія Анатоліївна - (контактний телефон/ viber/telegram 0672147275) є посадовою особою, відповідальною за ознайомлення акціонерів з матеріалами (документами), необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного дистанційних річних загальних зборів акціонерів під час підготовки до них.

Права, надані акціонерам відповідно до вимог чинного законодавства, якими вони можуть користуватися після отримання повідомлення про проведення дистанційних річних загальних зборів акціонерів, а також строк, протягом якого такі права можуть використовуватися

- Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного дистанційних річних загальних зборів акціонерів.
- Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань.
- Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення дистанційних річних загальних зборів акціонерів.
- Пропозиція до проекту порядку денного дистанційних річних загальних зборів акціонерів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань.
- Пропозиція до проекту порядку денного загальних зборів направляється із зазначенням реквізитів акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції, що може включати нові питання до проекту порядку денного та/або нові проекти рішень. Пропозиція до проекту порядку денного загальних зборів може бути направлена акціонером у вигляді електронного документу із засвідченням його кваліфікованим електронним підписом або удосконаленим електронним підписом, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису, акціонера на адресу електронної пошти Natalya.Stetsenko@bisbank.com.ua.
- Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного загальних зборів. У такому разі рішення Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог Порядку.
- У разі внесення змін до проекту порядку денного дистанційних річних загальних зборів акціонерів особа, яка скликає загальні збори, не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення загальних зборів повідомляє акціонерів про такі зміни та направляє через депозитарну систему України порядок денний, а також проекти рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів.
- Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного дистанційних річних загальних зборів акціонерів надсилається акціонеру протягом трьох днів з моменту його прийняття в письмовій формі тим самим способом, що було використане акціонером для подання пропозиції.

Порядок участі та голосування на дистанційних річних загальних зборах акціонерів (у тому числі порядок підписання та направлення бюлетеня для голосування), в тому числі порядок участі за довіреністю.

Кожен акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» шляхом участі у дистанційних річних загальних зборах акціонерів та голосування шляхом подання бюлетенів депозитарній установі, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у дистанційних річних загальних зборах акціонерів. Бюлетені до депозитарної установи надаються у спосіб, визначений «Порядком скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів»,

затвердженого Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 06 березня 2023 року № 236 (із змінами та доповненнями).

У разі відмови депозитарної установи у прийнятті бюлетеня для голосування, акціонер (його представник) має право до завершення голосування на загальних зборах направити бюлетень для голосування, оригінал або належно засвідчену копію відмови депозитарної установи у прийнятті бюлетеня для голосування, а також оригінали та/або належним чином засвідчені копії документів, що підтверджують особу акціонера (представника акціонера), повноваження представника акціонера (у разі підписання бюлетеня для голосування представником акціонера) на адресу електронної пошти, на яку акціонер може направити запит щодо ознайомлення з матеріалами під час підготовки до загальних зборів та/або запитання щодо порядку денного загальних зборів та/або направити пропозиції до порядку денного загальних зборів та проектів рішень: Natalya.Stetsenko@bisbank.com.ua.

У такому разі акціонер (його представник) одночасно направляє копію відмови депозитарної установи у прийнятті бюлетеня для голосування до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Реєстраційна комісія та лічильна комісія загальних зборів в межах своєї компетенції здійснюють аналіз таких документів, відповідно до вимог Порядку.

Наглядова рада АТ «Банк інвестицій та заощаджень», протягом одного робочого дня з дати отримання зазначених документів забезпечує направлення акціонеру (його представнику) на адресу електронної пошти, з якої отримано ці документи, повідомлення про отримання документів. Повідомлення надається із засвідченням відповіді кваліфікованим електронним підписом або удосконаленим електронним підписом, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису.

За наявності підстав для неприйняття зазначених документів для подальшого опрацювання в повідомленні вказується мотивована відмова у подальшому опрацюванні документів.

Одна акція надає акціонеру один голос для вирішення питань, винесених на голосування на загальних зборах.

Голосування на дистанційних річних загальних зборах акціонерів з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування.

Бюлетень для голосування на загальних зборах, засвідчений за допомогою кваліфікованого електронного підпису акціонера (його представника), направляється депозитарній установі на адресу електронної пошти, яка визначена депозитарною установою.

У випадку подання бюлетеня для голосування, підписаного представником акціонера, до бюлетеня для голосування додаються документи, що підтверджують повноваження такого представника акціонера або їх належним чином засвідчені копії.

У разі, якщо акціонер має рахунки в цінних паперах в декількох депозитарних установах, на яких обліковуються акції Банку, кожна із депозитарних установ приймає бюлетень для голосування на загальних зборах лише щодо тієї кількості акцій, права на які обліковуються на рахунку в цінних паперах, що обслуговується такою депозитарною установою.

Датою початку голосування акціонерів з відповідних питань порядку денного є дата та час розміщення відповідного бюлетеню для голосування у вільному для акціонерів доступі на веб-сайті Банку, а саме:

15.04.2025 року, 10:00 - дата та час розміщення бюлетеню для голосування по питанням порядку денного у вільному для акціонерів доступі на власному веб-сайті Банку (<https://www.bisbank.com.ua/>) у розділі «Про Банк», підрозділ «Інформація щодо загальних зборів акціонерів», зазначена дата та час є також датою та часом початку надсилання до депозитарної установи бюлетенів для голосування по питанням порядку денного.

Датою закінчення голосування акціонерів є дата проведення дистанційних річних загальних зборів акціонерів – **29.04.2025 року**.

Бюлетені приймаються депозитарною установою виключно до 18:00 дати завершення голосування (до **18:00; 29.04.2025 року**)

Акціонер в період проведення голосування може надати депозитарній установі, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку, лише один бюлетень для голосування з одних і тих самих питань порядку денного.

У разі якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, сторінки бюлетеня нумеруються. При цьому кожен аркуш підписується акціонером (представником акціонера).

Вимоги цього пункту не застосовуються у випадку засвідчення бюлетеня кваліфікованим електронним підписом акціонера (його представника).

Кількість голосів акціонера в бюлетені для голосування зазначається акціонером на підставі даних отриманих акціонером від депозитарної установи, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку.

Бюлетень для голосування на дистанційних річних загальних зборах засвідчується кваліфікованим електронним підписом або удосконаленим електронним підписом, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису.

Представник акціонера на загальних зборах:

Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на загальних зборах може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк.

Посадові особи органів акціонерного товариства та їх афілійовані особи не можуть бути представниками інших акціонерів акціонерного товариства на загальних зборах.

Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому чинним законодавством порядку. Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.

Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань, порядку денного загальних зборів із зазначенням того, як і за яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Для акціонерів Банку – власників істотної участі в Банку ця вимога є обов'язковою.

Під час голосування на загальних зборах представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на загальних зборах на свій розсуд. Акціонер має право видати довіреність на право участі та голосування на загальних зборах декільком своїм представникам.

Якщо участь у загальних зборах шляхом направлення бюлетенів для голосування здійснили декілька представників акціонера, яким довіреність видана одночасно, для участі в загальних зборах допускається той представник, який надав бюлетень першим.

Надання довіреності на право участі та голосування на загальних зборах не виключає право участі на цих загальних зборах акціонера, який видав довіреність, замість свого представника.

Акціонер має право у будь-який час до закінчення строку, відведеного для голосування на загальних зборах відкликати чи замінити свого представника на загальних зборах, повідомивши про це Банк та депозитарну установу, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку, або взяти участь у загальних зборах особисто.

Повідомлення акціонером про заміну або відкликання свого представника може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг.

АТ «Банк інвестицій та заощаджень» повідомляє, що особам, яким рахунок в цінних паперах депозитарною установою відкрито на підставі договору з емітентом, необхідно укласти договір з депозитарними установами для забезпечення реалізації права на участь у дистанційних річних загальних зборах акціонерів.

Особа, яку акціонер має намір уповноважити на участь у загальних зборах (далі - потенційний представник), повинна завчасно повідомити такого акціонера про наявність у неї конфлікту інтересів, пов'язаного з реалізацією права голосу, та надати інформацію, щодо конфлікту інтересів.

Особа вважається такою, що має конфлікт інтересів, якщо вона, зокрема, є:

- 1) власником контрольного пакета акцій АТ «Банк інвестицій та заощаджень» або іншою особою, яка перебуває під контролем такого власника;
- 2) членом Правління або Наглядової ради:
 - АТ «Банк інвестицій та заощаджень»;
 - юридичної особи - іншого акціонера, який є власником контрольного пакета акцій АТ «Банк інвестицій та заощаджень»;
 - юридичної особи, яка перебуває під контролем власника контрольного пакета акцій АТ «Банк інвестицій та заощаджень»;
- 3) працівником або ключовим партнером з аудиту будь-якої з таких юридичних осіб:
 - АТ «Банк інвестицій та заощаджень»;
 - юридичної особи - іншого акціонера, який є власником контрольного пакета акцій АТ «Банк інвестицій та заощаджень»;
 - юридичної особи, яка перебуває під контролем власника контрольного пакета акцій АТ «Банк інвестицій та заощаджень»;
- 4) особою, пов'язаною родинними відносинами з будь-якою фізичною особою, зазначеною у пунктах 1 - 3 цієї частини.

Потенційний представник у вищевикладених випадках повинен надати акціонеру інформацію про будь-які факти, які мають значення для прийняття акціонером рішення, пов'язаного з оцінкою ризику того, що така особа діятиме в інших інтересах, ніж інтереси акціонера, під час участі у загальних зборах.

Потенційний представник, який отримав довіреність, повинен відмовитися від представництва у разі невиконання вищезазначених вимог.

Потенційний представник може отримати довіреність від більше ніж одного акціонера без обмеження кількості представлених таким чином акціонерів. Потенційний представник, який отримав довіреності від кількох акціонерів, може обрати різні варіанти голосування за кожного акціонера, якого він представляє.

Загальна кількість акцій та голосуючих акцій станом на 18.03.205 року (дату складання переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення загальних зборів)

500 000 (п'ятсот тисяч) штук простих іменних акцій

Перелік документів, що має надати акціонер (представник акціонера) для його участі у загальних зборах:

Кожен акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» шляхом участі у дистанційних річних загальних зборах акціонерів та голосування шляхом подання бюлетенів депозитарній установі, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку.

Бюлетень для голосування на загальних зборах, засвідчений за допомогою кваліфікованого електронного підпису акціонера (його представника), направляється депозитарній установі на адресу електронної пошти, яка визначена депозитарною установою.

У випадку подання бюлетеня для голосування, підписаного представником акціонера, до бюлетеня для голосування додаються документи, що підтверджують повноваження такого представника акціонера або їх належним чином засвідчені копії.

Представником акціонера - фізичної чи юридичної особи на загальних зборах може бути інша фізична особа або уповноважена особа юридичної особи.

Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку.

Довіреність на право участі та голосування на загальних зборах від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.

Голова Наглядової ради

Білоус В.В.

Голова Правління

Руда В.О.