

АКЦІОНЕРАМ
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
про результати діяльності
за 2024 рік

Період діяльності, за який складено звіт	01.01.2024 року - 31.12.2024 року
Звітна дата	31.12.2024 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.

I. Звіт Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» про результати діяльності впродовж 2024 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 15 грудня 2023 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.

Склад та структура Наглядової ради як колегіального органу

Протягом звітного року відбулось переобрання складу Ради. Згідно рішення загальних зборів акціонерів Банку від 29.04.2024 року (Протокол № 26) Рада була переобрана без змін персонального складу..

Станом на 31.12.2024 року:

Головою Наглядової ради Банку є Білоус Віталій Володимирович як незалежний член;

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,
5. Калініченко І.О. як незалежний член.

Голова та члени Ради Банку погоджені Національним банком України, відповідають кваліфікаційним вимогам, встановленим Законом 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.

Станом на звітну дату кількість незалежних членів Наглядової ради складає не менше, ніж 1/3 від загального складу, та дорівнює 3-м особам, що відповідає вимогам чинного законодавства щодо кількості незалежних членів у складі Наглядової ради Банку.

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

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

Компетентність членів Наглядової ради та ефективність діяльності Наглядової ради

У звітному році на засіданні Ради Банку 25.12.2024 року (Протокол 25/12-4) розглядалось питання: «Затвердження Оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2024 році. Затвердження Звіту Наглядової ради щодо відповідності членів Наглядової ради Банку встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам та колективної придатності Наглядової ради».

При розгляді зазначеного питання, за результатами проведеного оцінювання ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2024 році, затверджено Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2024 році.

Проведений аналіз ефективності роботи Наглядової ради Банку у 2024 році дав змогу прийти висновку, що в Раді створені умов для ефективного стабільного функціонування і оптимальної взаємодії членів Ради.

Результати співбесід із членами Ради показали чітке усвідомлення членами Ради необхідності постійного підвищення рівня обізнаності розвитком нових технологій, своєчасного опанування новел чинного законодавства, особливо в сфері інформаційної безпеки та ризиків, що є необхідною складовою сучасного розвитку банківського сектора з урахуванням умов військового стану.

За результатами оцінки було визнано задовільною діяльність Ради Банку у 2024 році, включаючи роботу Голови Ради.

На засіданні Ради 25.12.2024 року, в рамках щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку, було складено Матрицю профілю Наглядової ради Банку.

За результатом аналізу Матриці було складено Звіт щодо аналізу «Матриці профілю Наглядової ради Банку та колективної придатності Наглядової ради Банку» та Звіт щодо аналізу «Інформації про колективну придатність Наглядової ради Банку».

Згідно інформації, викладеної у зазначених Звітах, встановлено наступне:

1. Базуючись на наповненні усіх елементів матриці «Інформація про колективну придатність Наглядової ради Банку», Наглядова рада Банку прийшла висновку, що усі члени Наглядової ради Банку задовольняють критерію відповідності колективних знань та навичок до розміру Банку,

складності, обсягу, виду та характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

2. Наглядова рада Банку має колективну придатність, яка дає змогу забезпечити ефективний контроль за діяльністю Банку.

3. Члени Наглядової ради Банку спільно мають здатність ефективно контролювати діяльність Правління Банку.

4. Усі члени Наглядової ради Банку, уключаючи Голову Наглядової ради Банку, мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

5. Знання, навички та досвід членів Наглядової ради Банку є достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку законодавством України та Статутом Банку.

6. Усі незалежні члени Наглядової ради Банку повністю в обсязі 100% відповідають критеріям незалежності, встановленим чинним законодавством, в тому числі, нормативно-правовим актам Національного банку України.

Узагальнюючий висновок щодо колективної придатності Наглядової ради Банку:

Колективна придатність членів Наглядової ради Банку являє собою наявність у Голови та членів Наглядової ради Банку спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на Наглядову раду Банку законодавством України, статутом Банку та його внутрішніми нормативними документами функцій.

Діяльність Наглядової ради, як органу що здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку.

Організаційними формами роботи Ради Банку протягом звітного року було засідання та стратегічна сесія.

За результатом засідань складались Протоколи засідань Ради Банку.

На стратегічних сесіях відбувалось неформальне спілкування щодо обговорення, консультування та дискутування стосовно нагальних питань діяльності Банку.

Впродовж 2024 року було проведено 56 засідань Ради Банку.

Перелік питань, розглянутих на засіданнях Ради Банку у 2024 році, наведений у Додатку до цього Звіту.

Наглядова рада відповідно до повноважень в повному обсязі забезпечувала здійснення покладених на неї функцій, зокрема: своєчасно розглядала управлінську звітність Банку, звітність щодо профілю ризиків Банку, результатів виконання Стратегії управління непрацюючими активами Банку, результатів проведених аудиторських перевірок тощо.

Також, Наглядова рада за необхідності оперативно розглядала та затверджувала зміни до внутрішніх документів Банку, які були викликані необхідністю імплементації змін до законодавчих та нормативно-правових актів, що були прийняті у зв'язку із дією воєнного стану в Україні.

Протягом звітнього року усі члени Ради були присутні на засіданнях Ради Банку за винятком часу відпустки або хвороби.

Аналітичні дані щодо присутності членів Ради на засідання наведені у Звіті про винагороду членів Наглядової ради за 2024 рік.

Голова та члени Наглядової ради Банку приділяли достатньо часу для ефективного виконання своїх обов'язків, зокрема, ознайомлення з матеріалами, що надсилались до засідань Ради Банку, активно приймали участь в обговоренні усіх питань, що розглядались на засіданнях, проводили зустрічі з керівниками підзвітних Раді Банку структурних підрозділів.

При прийнятті рішень на засіданнях Ради Банку застосовувались такі процедури: рішення Ради Банку приймались 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.

З огляду на військовий стан в країні, з 24.02.2022 року засідання Ради Банку проводились з використанням платформи Zoom.

Голосування на засіданні проводились шляхом відкритого голосування по кожному питанню порядку денного шляхом підтвердження своєї думки під час голосування по кожному питанню порядку денного та з подальшим додатковим надсиланням підтвердження результатів голосування засобами електронної корпоративної пошти Корпоративному секретарю Банку.

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

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

На більшість засідань Ради Банку була запрошена Голова Правління Банку та начальник Управління внутрішнього аудиту Банку.

07.08.2024 року було проведене спільне засідання Ради та Правління Банку, на якому був розглянутий Звіт Директора департаменту з фінансового та валютного моніторингу та Начальника Управління комплаєнс-контролю Банку щодо виконання Банком рекомендацій, викладених у Листі НБУ «Про організацію корпоративного управління, системи управління ризиками та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ».

16.10.2024 року було проведене спільне засідання Ради та Правління Банку, на якому був розглянутий Проміжний звіт щодо стану реалізації Плану заходів із виконання рекомендації НБУ з питань ПВК/ФТ.

25.12.2024 року на спільному засіданні Ради та Правління Банку розглядались питання:

- Затвердження Стратегії розвитку АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2025-2027 рр.

- Затвердження Бізнес плану АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2025-2027 рр.

- Затвердження Бюджету АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2025 р.

У звітному році Рада Банку здійснювала розгляд результатів оцінки ефективності діяльності та відповідності кваліфікаційним вимогам співробітників підзвітних Раді Банку структурних підрозділів, а саме:

- 24.01.2024 року було розглянуто питання «Оцінка відповідності кваліфікаційним вимогам: Голови та Членів Правління; СРО; ССО; Керівника підрозділу внутрішнього аудиту; Відповідального працівника за проведення ФМ; Головного бухгалтера та його заступника»,

- 17.04.2024 року були розглянуті питання «Затвердження звіту Правління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» щодо оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку» та «Розгляд результатів оцінки ефективності діяльності підрозділів контролю (Підрозділів з управління ризиками, Управління комплаєнс - контролю)»,

- 30.10.2024 року було розглянуто питання «Затвердження звіту Правління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» щодо оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку»,

- 26.04.2024 року було розглянуто питання «Про затвердження Звіту щодо оцінки ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку та комітетів Правління за 2023 рік та заходів щодо вдосконалення діяльності Правління та постановка цілей для Голови та членів Правління на 2024 рік».

Діяльність щодо скликання та організації проведення загальних зборів акціонерів Банку.

Протягом звітнього періоду Наглядова рада Банку прийняла рішення щодо скликання, підготовки та проведення 29 квітня 2024 року річних загальних зборів акціонерів за результатом діяльності Банку у 2023 році,

Зазначені збори акціонерів проводились дистанційно з урахуванням особливості та термінів їх проведення під час воєнного стану.

Висновок

Впродовж 2024 року Наглядова рада Банку здійснювала ефективний контроль за діяльністю Банку, сприяла прийняттю ключових рішень Банку.

Підтвердженням ефективності такої роботи є той факт, що протягом звітного року під час військового стану в країні Банк демонстрував прийнятні фінансові результати, притримувався стратегічних орієнтирів розвитку та утримав довіру з боку клієнтів.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2024 року склав 775 млн. грн. та був сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого складає 500,0 млн. грн.

Отриманий прибуток за підсумками звітного року склав 36 894 667 грн.

Джерела прибутку Банку у 2024 році значно не змінилися: ключовими бізнес-напрямами для генерації доходів залишався корпоративний бізнес та інвестиційний напрям (вкладення вільної ліквідності в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ).

II. 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 2024 рік. Визнати роботу Наглядової ради у 2024 році задовільною.

Голова Наглядової ради

Білоус В.В.

ЗАТВЕРДЖЕНО Рішенням Наглядової Ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» Протокол № 26/03-1 від «26» березня 2025 року	РЕКОМЕНДОВАНО ДО ЗАТВЕРДЖЕННЯ Річними Загальними зборами акціонерів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
--	--

Корпоративний секретар Стеценко Н.А.

Додаток

Перелік питань, розглянутих на засіданнях Ради Банку у 2024 році

Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у грудні 2023 року
Затвердження Плану роботи Наглядової ради на 2024 рік.
Щодо зміни умов кредитування та кредитування ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РОЖИЩЕНЬКИЙ СИРЗАВОД»
Про затвердження рішення Правління Банку від 28.12.2023 Щодо вибору суб'єкта оціночної діяльності для проведення незалежної оцінки з визначення справедливої (ринкової) вартості об'єкта оцінки нерухомого майна, яке знаходиться на балансі Банку».
Щодо надання банківської гарантії забезпечення виконання платежу ІІ «І-АР-СІ» (код ЄДРПОУ 38204199)»
Щодо надання банківської гарантії забезпечення виконання зобов'язань ТОВ "ЕНЕРГОПРОД СЕРВІС" (код ЄДРПОУ 43630935)
Звіт Корпоративного секретаря за 2 півріччя 2023 р
1. Розгляд перевірки виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту за результатами попередніх перевірок за 2 півріччя 2023 року.

2. Звіт про виконання бюджету управління внутрішнього аудиту за 2023 рік
3. Затвердження бюджету управління внутрішнього аудиту на 2024 рік
Оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам: Голови та Членів Правління; CRO; CCO; Керівника підрозділу внутрішнього аудиту; Відповідального працівника за проведення ФМ; Головного бухгалтера та його заступника.
Значні зміни у законодавстві за грудень 2023 року
1. Звіт про стан виконання Плану заходів із виконання рекомендації НБУ з питань ПВК/ФТ. 2. Про затвердження бюджету Департаменту з фінансового та валютного моніторингу. 3. Про затвердження посадових інструкцій Департаменту з фінансового та валютного моніторингу.
Погодження змін до Положення про списання знецінених фінансових активів АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
1. Затвердження Положення про Департамент ризик – менеджменту та посадових інструкцій у нових редакціях. 2. Затвердження переліку лімітів ризиків Банку на 2024 рік.
1. Затвердження звіту про виконання плану аудиторських перевірок на 2023 рік 2. Затвердження річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2024 рік 3. Звіт про результати виконання Програми якості внутрішнього аудиту 4. Розгляд аудиторського звіту Оцінка ефективності управління операціями з платіжними картками
Щодо встановлення ліміту документарних операцій ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІ СОЛЮШІН»
Про затвердження Звіту Правління за грудень 2023 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за попередній місяць; стан ліквідності; достатність капіталу).
1. Про затвердження рішення Правління Банку від 25.01.2024 «Щодо Звіту щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану в розрізі ключових показників ефективності роботи з НПА за 4 квартал 2023 року та загальний підсумок за 2023 рік». 2. Про затвердження рішення Правління Банку від 25.01.2024 «Щодо основних заходів по роботі з проблемними активами запланованих на 1 квартал 2024 рік»
Розгляд Звіту про ризики за 4 квартал 2023 року
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у січні 2024 року
Щодо відкриття кредитної лінії ПРИВАТНІЙ АГРОФІРМІ «ЄРЧИКИ» (код ЄДРПОУ 03745025)
Щодо поточного стану збереження заставного майна, оформленого у забезпечення зобов'язань ТОВ «Мідл Груп» та ТОВ Фірма «БРІС» ЛТД перед Банком.
1. Щодо закриття Львівського відділення №2 АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (за адресою: 79053 м. Львів, вул. Володимира Великого, 10-В), погодженого рішенням Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» від 13.02.2024 р.
2. Щодо закриття Київського відділення №2 АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (за адресою: 03150, місто Київ, вулиця Велика Васильківська, 65), погодженого рішенням Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» від 13.02.2024 р.
Щодо виконання Програми капіталізації/реструктуризації АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» станом на 01.02.2024р.
Звіт Правління за 4 квартал 2023 (стан реалізації Стратегічних орієнтирів розвитку Банку; про суттєві зміни в діяльності; інформування про усунення недоліків, виявлених НБУ та

іншими органами державної влади)
Про затвердження Звіту Правління за січень 2024 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за січень 2024; стан ліквідності; достатність капіталу).
Звіт Відповідального працівника за фінансовий моніторинг за 2023 рік.
Щодо погодження призначення на посаду директора Департаменту ризик – менеджменту (головного ризик менеджера) Свід Олесею Юріївну
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у лютому 2024 року
1. Розгляд щоквартального звіту щодо комплаєнс – ризику за 4 квартал 2023 року. 2. Розгляд щоквартального звіту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю за 4 квартал 2023 р. та подальшого контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю.
Інформація щодо кадрового питання підрозділу аудиту
Щодо актуалізації окремих положення про відділення АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», погодженого рішенням Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» від 22 лютого 2024 року (Протокол №22/02-1).
1. Прийняття рішення про скликання річних загальних зборів акціонерів та способів їх проведення. 2. Призначення реєстраційної та лічильної комісії річних загальних зборів акціонерів. 3. Обрання голови та секретаря річних загальних зборів акціонерів. 4. Затвердження проекту порядку денного річних загальних зборів акціонерів. 5. Визначення наявності або відсутності взаємозв'язку між питаннями, включеними до проекту порядку денного річних загальних зборів акціонерів. 6. Визначення дати складання переліку акціонерів для надсилання письмових повідомлень про проведення річних загальних зборів акціонерів. 7. Визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборах. 8. Визначення посадової особи, відповідальної за порядок ознайомлення акціонерів з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного річних загальних зборів акціонерів під час підготовки до них. 9. Затвердження змісту повідомлення про проведення річних загальних зборів акціонерів та визначення порядку та способу повідомлення акціонерів про проведення річних загальних зборів акціонерів. 10. Призначення осіб, уповноважених взаємодіяти з Центральним депозитарієм України при проведенні річних загальних зборів акціонерів.
Затвердження Звіту про винагороду Наглядової ради за 2023 рік для винесення його на загальні збори акціонерів.
Щодо погодження рішення Правління Банку від 29.02.2024 (Протокол №29/02-2) «Звіт щодо виконання рішення Кредитного комітету від 09.02.2024 (Протокол №09/02-1) «Щодо поточного стану збереження заставного майна, оформленого у забезпечення зобов'язань ТОВ «Мідл Груп» та ТОВ Фірма «БРІС» ЛТД перед Банком»»
Щодо затвердження зміни до Політики надання не забезпечених заставою споживчих кредитів фізичним особам у АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
На виконання рішення Наглядової Ради № 14/02-3 від 14.02.2024 р. інформація Департаменту ризик-менеджменту щодо: - попередній розрахунок мінімального рівня операційного ризику станом на 01.04.2024 р.; - прогноз показників капіталу Банку (Н1, Н2, Н3) на 2024 рік з врахуванням мінімального

рівня операційного ризику та запланованих активних операцій згідно Бюджету на 2024 рік; - пропозиції щодо необхідних заходів та їх строки задля дотримання показників капіталу за Програмою капіталізації/реструктуризації АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» та досягнення планів, що передбачені Стратегією та Бюджетом Банку на 2024 рік
1. Затвердження оновленого штатного розпису управління внутрішнього аудиту 2. Затвердження посадової інструкції заступника начальника внутрішнього аудиту 3. Затвердження умов трудових договорів із заступником начальника внутрішнього аудиту 4. Затвердження оновленого бюджету управління внутрішнього аудиту на 2024 рік 5. Затвердження річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) на 2024 рік
Про затвердження Звіту Правління за лютий 2024 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за лютий 2024; стан ліквідності; достатність капіталу).
Щодо затвердження нової редакції Політики винагороди АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» та погодження подання на розгляд річних загальних зборів акціонерів Банку нової редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Щодо зміни умов кредитування ТОВ «ДЛ СОЛЮШН»
Затвердження нової редакції Положення про забезпечення безперервної діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в умовах воєнного стану.
1. Затвердження аудиторського звіту за результатами перевірки діяльності Київського відділення № 6 2. Погодження кандидата Аксьонова О.М. на посаду заступника начальника Управління внутрішнього аудиту Банку
Значні зміни у законодавстві за лютий 2024 року.
Щодо зміни умов гарантійної операції ІНОЗЕМНОГО ПІДПРИЄМСТВА «І-АР-СІ» (код ЄДРПОУ 38204199))»
Затвердження «Звіту Наглядової ради за 2023 рік» для винесення його на затвердження загальних зборів акціонерів.
Щодо подальшого впровадження в Банку державної програми доступного іпотечного кредитування громадян України «ЄОселя»
Щодо зміни умов гарантійної операції ІНОЗЕМНОГО ПІДПРИЄМСТВА «І-АР-СІ» (код ЄДРПОУ 38204199))»
Розгляд результатів проведеної оцінки Банку за методикою SREP станом на 01 січня 2023 року.
Щодо розгляду та затвердження переліку суттєвих структурних підрозділів та переліку осіб, професійна діяльність яких мала значний вплив на профіль ризику АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» станом на 01.01.2024р. (з урахуванням змін на протязі 2023 року)
Щодо зміни умов кредитування ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РОЖИЩЕНЬКИЙ СИРЗАВОД»
Щодо зміни умов кредитування ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ТЕРРАФУД»
Про втрату чинності редакції Положення про взаємодію Банку з правоохоронними органами.
Про контроль за виконанням Політики винагород щодо встановлення та виплати винагород Правлінню в 2023 році
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у березні 2024 року

1. Затвердження порядку денного річних загальних зборів акціонерів від 29 квітня 2024 року.
2. Затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування по питанням порядку денного (крім кумулятивного голосування) на річних загальних зборах акціонерів від 29 квітня 2024 року.
Щодо зміни умов гарантійної операції ІНОЗЕМНОГО ПІДПРИЄМСТВА «І-АР-СІ» (код ЄДРПОУ 38204199)»
Затвердження Звіту Правління за березень 2024 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за березень 2024; стан ліквідності; достатність капіталу).
Розгляд результатів оцінки ефективності діяльності підрозділів контролю (Підрозділів з управління ризиками, Управління комплаєнс - контролю)
Затвердження звіту Правління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» щодо оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку
Затвердження нової редакції «Положення про організацію та функціонування процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (процес ІСААР)»
Щодо заходів, направлених на реалізацію нерухомого майна, яке перебуває на балансі Банку в рамках проведеної роботи по стягненню кредитної заборгованості (об'єкти Станишівка).
Про затвердження річного звіту Банку для винесення його на розгляд загальних зборів акціонерів.(стратегічні орієнтири)
Про розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього.
Затвердження форми бюлетеня для голосування по шостому питанню порядку денного на річних загальних зборах акціонерів від 29.04.2024 року.
Про затвердження звіту про винагороду Правління та впливових осіб АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за 2023 рік
Про затвердження Звіту щодо оцінки ефективності діяльності Правління Банку в цілому, членів Правління Банку та комітетів Правління за 2023 рік та заходів щодо вдосконалення діяльності Правління та постановка цілей для Голови та членів Правління на 2024 рік.
Щодо затвердження нової редакції Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Звіт щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану в розрізі ключових показників ефективності роботи з НПА за 1 квартал 2024 року
Щодо затвердження рішення Правління про внесення змін до плану заходів врегулювання безнадійної кредитної заборгованості ТОВ «ПРАЙМ-А-СЕРВІС» (ЄДРПОУ 37755744) за Договором №88 про відкриття кредитної лінії від 08.08.2011.
Розгляд звіту департаменту ризик менеджменту щодо ризиків притаманних діяльності Банку станом на 01.04.2024 року та погодження результатів процесу самооцінки операційних ризиків процесів Банку
Щодо результатів річних загальних зборів акціонерів АТ «Банк інвестицій та заощаджень»
Значні зміни у законодавстві за березень 2024 року
1. Обрання Головуючого засідання Наглядової ради у зв'язку з відпусткою Білоуса В.В.
2. Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у квітні 2024 року
Затвердження в новій редакції «Політики системи внутрішнього контролю АТ «Банк Інвестицій та Заощаджень» та «Положення про внутрішній контроль у АТ «Банк Інвестицій та Заощаджень»
Щодо створення комітетів Наглядової ради Банку.

Про затвердження Звіту Правління за квітень 2024 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за квітень 2024; стан ліквідності; достатність капіталу).
Щодо затвердження «Дивідендної політики АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
1. Розгляд щоквартального звіту щодо комплаєнс-ризиків за 1 квартал 2024 року. 2. Розгляд щоквартального Звіту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю за 1 квартал 2024 року та подальшого контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю.
Щодо здійснення реструктуризації кредитної заборгованості ТОВ «ДОМІАН»
Затвердження лімітів на придбання цінних паперів
Затвердження рішення Правління Банку від 14.05.2024 (Протокол №14/05-1) щодо заходів, направлених на реалізацію нерухомого майна, яке перебуває на балансі Банку в рамках проведеної роботи по стягненню кредитної заборгованості (Станішівка)
Щодо затвердження в новій редакції трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління Банку
Звіт Правління за 1 квартал 2024 (стан реалізації Стратегічних орієнтирів розвитку Банку; про суттєві зміни в діяльності; інформування про усунення недоліків, виявлених НБУ та іншими органами державної влади)
Звіт щодо діяльності відділень Банку станом на 01.04.2024 року.
Щодо внесення змін в умови гарантійних операцій ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІ СОЛЮШІН»
Затвердження аудиторського звіту «Дотримання законодавства у сфері фінансового моніторингу»
Щодо зміни умов гарантійної операції ТОВ "ДОЙЧ-ФАРМ" (код ЄДРПОУ 40581739)
1. Розгляд звіту щодо процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP) станом на 01.01.2024 р. 2. Затвердження Посадових інструкцій: - Директора департаменту ризик менеджменту; - Заступника директора департаменту ризик менеджменту; - Заступника директора департаменту ризик менеджменту з кредитних ризиків - Керівника напряму клієнтів МСБ Управління аналізу кредитних ризиків
Щодо попереднього погодження кандидата на посаду директора Департаменту ризик – менеджменту (головного ризик – менеджера) Мазуренко Наталії Анатоліївни
1. Щодо обрання секретаря засідання у зв'язку із відпусткою Корпоративного секретаря Стеценко Н.А. 2. Щодо встановлення фіксованої винагороди (посадових окладів) членів Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» з 01.06.2024
Щодо кредитування ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕСКА КАПІТАЛ».
Щодо кредитування ТОВ «Д. Трейдінг»
Результати самооцінки Банку з питань оцінювання ризиків інформаційної безпеки / кіберризиків у формі Звіту, підготовленого у відповідності до положень постанови Правління НБУ №4 «Про затвердження Положення про здійснення контролю за дотриманням банками вимог законодавства з питань інформаційної безпеки, кіберзахисту та електронних довірчих послуг» за звітний період 01.04.2023-31.03.2024 р.

Щодо створення комітетів Наглядової ради Банку.
Значні зміни у законодавстві за квітень та травень 2024 року.
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у травні 2024 року
Про план заходів щодо усунення виявлених порушень законодавства України та недоліків у сфері ПВК/ФТ.
Щодо затвердження Стратегії управління проблемними активами АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2024 – 2026 роки та Оперативного плану Стратегії управління проблемними активами АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2024 рік.
Затвердження аудиторського звіту «Перевірка діяльності Київського відділення № 5»
Щодо можливості надання банківської Гарантії ТОВ «ЛЕДУМ» (код ЄДРПОУ 21869802
Щодо продовження строку дії встановленого Ліміту на отримання гарантій, генеральної угоди про надання банківських гарантій забезпечення виконання зобов'язань, яка діє в рамках встановленого Ліміту та банківських гарантій для ТОВ «УКР ГАЗ РЕСУРС» (код ЄДРПОУ 41427817)
Розгляд Звіту про виконання Плану заходів щодо врахування рекомендацій, отриманих за результатами проведеної оцінки Банку SREP станом на 01 січня 2023 року.
Про затвердження Звіту Правління за травень 2024 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за квітень 2024; стан ліквідності; достатність капіталу).
Щодо кредитного проекту ТОВ «Д.ТРЕЙДІНГ»
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у червні 2024 року
Затвердження запевнення Банку щодо ділової репутації членів Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень»
Оцінка відповідності вимогам щодо ділової репутації: Голови та Членів Правління; СРО; ССО; Керівника підрозділу внутрішнього аудиту та Головного бухгалтера.
Розгляд та затвердження змін до бюджету Департаменту ризик-менеджменту Банку на 2024 рік
Щодо встановлення АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» кредитного ліміту для реалізації державної програми доступного іпотечного кредитування громадян України «ЄОселя»
1. Розгляд Звіту «Оцінка достатності капіталу з урахуванням ризиків. Ефективність процесу ІСААР».
2. Розгляд Звіту «Перевірка діяльності Житомирського регіонального відділення»
Затвердження Звіту Корпоративного секретаря Банку за перше півріччя 2024 року (Лист НБУ «Про організацію корпоративного управління, системи управління ризиками та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ» Вих. № 25-0007/52018 від 08.07.2024 року)
Затвердження Політики управління операційними ризиками в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Затвердження Аудиторської перевірки виконання рекомендацій, наданих Управлінням внутрішнього аудиту за результатами попередніх перевірок за 1 півріччя 2024 року
Затвердження Положення про Корпоративного секретаря АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в новій редакції
1. Щодо надання гарантії забезпечення повернення авансового платежу для ТОВ «ЛЕДУМ» (код ЄДРПОУ 21869802)

2. Щодо надання гарантії забезпечення повернення авансового платежу для ТОВ "КОММАШ ГРУП" (код ЄДРПОУ 42601903)
Щодо погодження кандидата на посаду директора Департаменту ризик – менеджменту (головного ризик – менеджера) Мазуренко Наталії Анатоліївни
Щодо визначення відповідальної особи з числа керівників Банку за належну організацію процесу планування відновлення діяльності та своєчасність розгляду питань щодо вжиття заходів раннього реагування/реалізацію варіантів відновлення (активацію Плану відновлення)
Про затвердження Звіту Правління за червень 2024 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за червень 2024; стан ліквідності; достатність капіталу).
Щодо внесення змін до умов кредитування ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІ СОЛЮШН»
Щодо надання згоди ПП «Реммеблі» на зміну цільового призначення земельної ділянки, оформленої в іпотеку Банку за кредитними зобов'язанням ТОВ «Порт Сіті Груп».
Затвердження «Звіт щодо ризиків Банку станом на 01.07.2024»
Щодо можливості внесення змін до гарантії забезпечення повернення попередньої оплати для ТОВ "ДОЙЧ-ФАРМ" (код ЄДРПОУ 40581739)
Звіт Відповідального працівника за фінансовий моніторинг за I півріччя 2024 року.
Контроль за усуненням недоліків (у випадку наявності), виявлених аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту ТОВ «АФ «АКТИВ-АУДИТ» щодо аудиту річної фінансової звітності Банку на кінець дня 31 грудня 2023 року
Звіт щодо ефективності регіональної мережі за I півріччя 2024 року.
Звіт щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану в розрізі ключових показників ефективності роботи з НПА за II квартал 2024 р.
Щодо зміни умов кредитування ТОВ «ТЕРРАФУД»
Щодо зміни умов кредитування ТДВ «РОЖИЩЕНСЬКИЙ СИРЗАВОД»
Затвердження «Положення про розрахунок регулятивного капіталу АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Щодо виконання плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у липні 2024 року
СПІЛЬНЕ ЗАСІДАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ПРАВЛІННЯ : Звіт Директора департаменту з фінансового та валютного моніторингу та Начальника Управління комплаєнс-контролю Банку щодо виконання Банком рекомендацій, викладених у Листі НБУ «Про організацію корпоративного управління, системи управління ризиками та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ»
Щодо проведення перегляду кредиту (credit review) ТОВ Фірма "БРІС" ЛТД".
Щодо проведення перегляду кредиту (credit review) ТОВ "МІДІ ГРУП".
1. Звіт про стан виконання Плану заходів щодо усунення виявлених порушень законодавства України та недоліків у сфері ПВК/ФТ, затвердженого рішенням Наглядової ради від 12.06.2023 р. 2. Про затвердження посадової інструкції працівника Департаменту з фінансового та валютного моніторингу Банку.

Щодо зміни умов гарантійної операції ТОВ "ДОЙЧ-ФАРМ" (код ЄДРПОУ 40581739)
1. Затвердження аудиторського звіту «Перевірка діяльності Київського відділення № 11 Банку» 2. Затвердження аудиторського звіту «Перевірка діяльності Вінницького регіонального відділення Банку»
Затвердження змін до Плану забезпечення безперервної діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
Про затвердження змін до бюджету Департаменту з фінансового та валютного моніторингу на 2024 рік
1. Щодо можливості надання банківських Гарантій ТОВ «ЛЕДУМ. 2 Щодо можливості надання банківських Гарантій ТОВ "АВГЕЛІТ"
Значні зміни у законодавстві за червень та липень 2024 року.
Звіт Правління за 2 квартал 2024 (стан реалізації Стратегічних орієнтирів розвитку Банку; про суттєві зміни в діяльності; інформування про усунення недоліків, виявлених НБУ та іншими органами державної влади)
Звіт Правління за липень 2024 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за липень 2024; стан ліквідності; достатність капіталу).
Розгляд Комплексу заходів щодо досягнення затверджених показників розвитку Банку на 2024 рік
Звіт про виконання Комплексу заходів щодо досягнення затверджених показників розвитку Банку на 2024 рік. План дій щодо збиткових відділень Банку.
Щодо виконання Плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань в серпні 2024 року.
1. Розгляд щоквартального звіту щодо комплаєнс-ризиків за 2 квартал 2024 року. 2. Розгляд щоквартального Звіту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю за 2 квартал 2024 року та подальшого контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю.
Розгляд результатів конкурсу щодо обрання зовнішнього аудитора
Розгляд рекомендацій НБУ щодо «Організації корпоративного управління, системи управління ризиками та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ»
Про затвердження Звіту Правління за серпень 2024 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за серпень 2024; стан ліквідності; достатність капіталу).
Розгляд та затвердження внутрішнього нормативного документу Положення про порядок розроблення та оновлення Плану відновлення діяльності в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», що схвалене рішенням Правління Банку 24.09.2024.
Про внесення змін у План заходів із виконання рекомендацій НБУ з питань ПВК/ФТ.
Щодо зміни умов кредитування ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «БЕСТ ЛІЗИНГ»
1. Значні зміни у законодавстві за серпень 2024 року. 2. Про забезпечення щорічного ознайомлення керівників банку, керівників підрозділів контролю та інших працівників банку з Кодексом поведінки.
Розгляд Звіту про виконання Плану заходів щодо врахування рекомендацій, отриманих за результатами проведеної оцінки Банку SREP станом на 01 січня 2023 року.
Затвердження нової редакції Плану відновлення діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Щодо виконання Плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань в вересні 2024 року.
Щодо попереднього погодження кандидата на посаду директора Департаменту ризик – менеджменту (головного ризик – менеджера) Мельничука Юрія Олеговича
Щодо надання банківської Гарантії ТОВ "СПЕЦТЕРМОМОНТАЖ-ЕНЕРГО" (код ЄДРПОУ 38622372)
Про встановлення лімітів на придбання цінних паперів
Щодо скасування попередньої редакції Плану відновлення діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
СПІЛЬНЕ ЗАСІДАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ПРАВЛІННЯ БАНКУ: Проміжний звіт щодо стану реалізації Плану заходів із виконання рекомендації НБУ з питань ПВК/ФТ.
Про внесення змін до Політики у сфері ПВК/ФТ.
1. Значні зміни у законодавстві за вересень 2024 року. 2. Затвердження нової редакції «Кодексу корпоративної етики АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
Щодо покладання тимчасового виконання обов'язків директора Департаменту ризик – менеджменту (головного ризик – менеджера) на Мельничука Юрія Олеговича
Щодо внесення змін до умов кредитування ТОВ «Д. Трейдинг»
Затвердження аудиторського звіту «Оцінка реалістичності та ефективності плану відновлення діяльності Банку»
Про затвердження Звіту Правління за вересень 2024 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за вересень 2024; стан ліквідності; достатність капіталу).
Затвердження «Звіту щодо ризиків Банку станом на 01.10.2024»
Інформація про затвердження нової редакції Базисної моделі оцінки ризиків, які використовуються в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Щодо можливості надання банківської Гарантії ТОВ «ЛЕДУМ» (код ЄДРПОУ 21869802)»
1. Щодо звільнення заступника Голови Правління Чебукіної Тетяни Геннадіївни та затвердження перерозподілу сфер відповідальності Голови та членів Правління Банку 2. Затвердження звіту Правління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» щодо оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку
Затвердження нової редакції «Політики запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»»
Звіт щодо діяльності відділень Банку станом на 01.10.2024 р.
Звіт щодо реалізації стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану в розрізі ключових показників ефективності роботи з НПА за 3 квартал 2024 року
Щодо виконання Плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань у жовтні 2024 року.
Щодо затвердження змін до «Кредитної політики АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
Щодо перегляду бюджету Департаменту ризик-менеджменту на 2024 рік

Щодо зміни умов гарантійної операції ТОВ «ЛЕДУМ»
Щодо надання банківської Гарантії ТОВ "КОММАШ ГРУП"
Розгляд та затвердження аудиторського звіту Оцінка ефективності управління ринковим ризиком
Щодо зміни умов кредитування ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ВІДІ-ЛІЗИНГ»
Погодження Плану аудиторської перевірки АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» за рік, який закінчиться 31.12.2024, який надійшов від ТОВ Аудиторська фірма «АКТИВ-АУДИТ».
Затвердження Політики надання не забезпечених заставою споживчих кредитів фізичним особам у АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» у новій редакції, погодженої Рішенням Правління від 08.11.2024р. №08/11-1.
Щодо внесення змін до: - Політики управління кредитним ризиком АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», - Політики управління ризиками АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
Значні зміни у законодавстві за жовтень 2024 року.
Щодо клопотання Фінансового управління Банку про внесення змін до річного Плану роботи Наглядової ради у 2024 р.
1. Про план заходів щодо усунення порушень з питань ПВК/ФМ, виявлених в результаті безвиїзного нагляду НБУ. 2. Про звіт Наглядовій Раді про стан виконання Плану заходів, затвердженого рішенням Наглядової Ради від 12.06.2023 р. 3. Про внесення змін у План заходів із виконання рекомендацій НБУ з питань ПВК/ФТ (SREP).
1. Розгляд щоквартального звіту щодо комплаєнс-ризиків за 3 квартал 2024 року. 2. Розгляд щоквартального звіту щодо моніторингу системи внутрішнього контролю за 3 квартал 2024 року та подальшого контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю. 3. Перегляд актуальності внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками.
Затвердження Плану фінансування АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» в кризових ситуаціях у новій редакції.
1. Про затвердження Звіту Правління за жовтень 2024 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за жовтень 2024; стан ліквідності; достатність капіталу). 2. Звіт Правління за 3 квартал 2024 (стан реалізації Стратегічних орієнтирів розвитку Банку; про суттєві зміни в діяльності; інформування про усунення недоліків, виявлених НБУ та іншими органами державної влади)
1. Щодо зміни умов кредитування ТЗОВ «СОКІЛЬНИКИ-ЕСТЕЙТ», ТЗОВ «ЛЬВІВБУДІНВЕСТ» та ПП «ЛЬВІВСЬКА БРИТАНІЯ» 2. Щодо зміни умов кредитування ТОВ «Мідл Груп».
1. Щодо можливості надання банківської Гарантії ТОВ «ЛЕДУМ» 2. Щодо надання банківських Гарантії ТОВ "СПЕЦТЕРМОМОНТАЖ-ЕНЕРГО" 3. Щодо зміни умов гарантійної операції ТОВ «ЛЕДУМ»
Щодо виконання Плану засідань Наглядової ради та поставлених нею завдань в листопаді 2024 року.
1. Щодо кредитування ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЛ СОЛЮШН» 2. Щодо внесення змін до умов гарантійних операцій ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДІ СОЛЮШН»

Затвердження в нових редакціях Посадових інструкцій:

1. Директора Департаменту ризик-менеджменту;
2. Начальника Управління аналізу кредитних ризиків Департаменту ризик-менеджменту;
3. Начальника Управління аналізу ринкових та операційних ризиків Департаменту ризик-менеджменту;
4. Начальника Управління моніторингу та контролю портфельних ризиків Департаменту ризик-менеджменту.

Щодо надання банківських Гарантій ТОВ "СПЕЦТЕРМОМОНТАЖ-ЕНЕРГО" (код ЄДРПОУ 38622372)

1. Розгляд нової редакції Стратегії управління ризиками АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».
2. Затвердження Декларації схильності до ризиків АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2025 рік та Переліку лімітів ризиків АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2025 рік.

1. Про контроль за станом забезпечення незалежності підрозділів контролю.
2. Значні зміни у законодавстві за листопад 2024 року.

1. Затвердження аудиторського звіту «Перевірка діяльності Київського відділення № 7»
2. Затвердження аудиторського звіту «Перевірка діяльності Дніпровського регіонального відділення»

1. Щодо встановлення посадових окладів керівникам підрозділів контролю та відповідальному працівнику за проведення фінансового моніторингу з 01.12.2024
2. Щодо погодження призначення на посаду директора Департаменту ризик – менеджменту Мельничука Юрія Олеговича (після погодження НБУ)

СПІЛЬНЕ ЗАСІДАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ПРАВЛІННЯ

1. Затвердження Стратегії розвитку АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2025-2027 рр.
2. Затвердження Бізнес плану АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2025-2027 рр.
3. Затвердження Бюджету АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2025 р.

Розгляд та затвердження Бюджету підрозділів управління ризиками, комплаєнс–контролю, фінансового моніторингу та внутрішнього аудиту (з виконанням бюджету 2024) на 2025 рік.

1. Затвердження Звіту Правління за листопад 2024 року (дотримання бюджету і планових показників діяльності за листопад 2024; стан ліквідності; достатність капіталу).
2. Щодо дотримання показників програми фінансування за 2024 рік та розгляд Програми фінансування АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2025 рік».

Затвердження Оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку в 2024 році. Затвердження Звіту Наглядової ради щодо відповідності членів Наглядової ради Банку встановленим законодавством України кваліфікаційним вимогам та колективної придатності Наглядової ради.

1. Розгляд та затвердження Положення про організацію та функціонування процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (процес ІЛААР)
2. Розгляд та затвердження Декларації схильності до ризиків АТ БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ на 2025 рік.
3. Затвердження Переліку лімітів ризиків АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» на 2025 рік.

Затвердження Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Щодо зміни умов кредитування ТОВАРИСТВА З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «РОЖИЩЕНСЬКИЙ СИРЗАВОД»
Про надання згоди на вчинення значних правочинів Банку з депозитними сертифікатами Національного банку України
1. Про розгляд рекомендацій НБУ за результатами планової інспекційної перевірки та затвердження проекту Плану заходів щодо врахування наданих рекомендацій. 2. Розгляд нової оцінки SREP, отриманої від НБУ станом на 01.01.2024 року
Щодо кредитування ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «САНСЕТ ЛІМІТЕД»
Затвердження нової редакції «Положення про визначення пов'язаних осіб в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» та здійснення контролю за операціями з ними».
1. Щодо встановлення Ліміту на отримання банківських Гарантій та Щодо внесення змін до Генеральної угоди про надання банківських гарантій забезпечення тендерної пропозиції для ТОВ "УКРГАЗТРЕЙДІНГ" 2. Щодо зміни умов гарантійної операції ТОВ «ЛЕДУМ»