

АКЦІОНЕРАМ
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

**Звіт про винагороду членів Наглядової ради
АТ «Банк інвестицій та заощаджень»
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.

Даний Звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі за текстом - Банк) за 2024 рік підготовлений згідно вимог Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень», затвердженого загальними зборами акціонерів від 29.04.2024 року, Політики винагороди АТ «Банк інвестицій та заощаджень», затвердженої рішенням Наглядової ради Банку 20.03.2024 року (Протокол № 20/03- 2), яка розроблена відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку, а саме:

- Кодексу законів про працю України;
- Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління НБУ від 30.11.2020 р. № 153;
- Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018 № 814-рш;
- Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64;
- Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 02.07.2019 № 88;
- Статуту Банку.

Впродовж звітного 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 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.

**Звіт про винагороду членів Наглядової ради
АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
за 2024 фінансовий рік.**

№ з/п	Найменування показнику	Значення за поточний фінансовий рік/ за періодами
1.	Загальні інформація про винагороду членів Наглядової ради	
1.1.	Суми винагороди, які були нараховані / виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам Наглядової ради за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди)	
1.1.1.	Фіксована винагорода, грн.	5 283 990,70 грн
1)	у грошовій формі	5 283 990,70 грн
2)	негрошовими інструментами	Відсутня.
1.1.2.	Зміна винагорода, грн.	440 000,00 грн.
1)	у грошовій формі	440 000,00 грн
2)	негрошовими інструментами	Відсутня.

1.2.	Строки виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення)				
1.2.1.	Виплачена винагорода	1 період	2 період	3 період	4 період
		Винагорода виплачується двічі на місяць в робочі дні у строки, встановлені колективним договором, а саме: - за першу половину місяця – 15 числа поточного місяця; - за другу половину місяця – в останній робочий день поточного місяця. Якщо день виплати збігається з вихідним днем, то винагорода виплачується напередодні цього дня.			
1.2.2.	Відстрочена винагорода	1 період	2 період	3 період	4 період
		Відсутня			
1.3.	Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам органу управління, впливовим особам	Відстрочені негрошові інструменти відсутні.			
1.4.	Факти використання Банком права на скорочення / скасування / повернення раніше виплаченої членам органу управління, впливовим особам змінної винагороди	Відсутні			
1.5.	Виявлені Банком порушення умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень	Відсутні			
2.	Додаткова інформація про винагороду членів Наглядової ради (узагальнена інформація за відповідний фінансовий рік)				
2.1.	Фактична присутність члена Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради, або причини його відсутності		Впродовж 2024 року проведено 56 засідань Наглядової ради (надалі – 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		
	Відсутність членів Ради на засіданнях за хворобою або відпусткою				
	Дата засідання	Відсутність члена Ради			
	05.01.24	Гончаренко І.В.			
	22.04.24	Гончаренко І.В.			
	21.08.24	Гончаренко І.В.			
	25.09.24	Гончаренко І.В.			
	27.09.24	Гончаренко І.В.			
	02.10.24	Гончаренко І.В.			
	25.12.24	Гончаренко І.В.			
	15.05.24	Білоус В.В.			

	11.12.24	Калініченко І.О.		положень та змін у організаційній структурі, тощо. За результатом засідань Ради було складено 213 Протоколів засідань Ради. На засіданнях Ради, окрім іншого, розглядалися питання кредитування пов'язаних з Банком осіб. Протягом звітнього року всі члени Ради були присутні на засіданнях Ради. Випадки відсутності були пов'язані із відпусткою та/або, хворобою, а саме:
	29.05.24	Рубаник Ю.В.		
	31.05.24	Рубаник Ю.В.		
	Присутність членів Наглядової ради на засіданнях			
	Член Наглядової ради	Кількість разів присутності на засіданнях	Кількість разів відсутності на засіданнях	
	Білоус В.В.	55	1	
	Гончаренко І.В.	49	7	
	Калініченко І.О.	55	1	
	Рубаник Ю.В.	54	2	
	Попов О.М.	56	0	
2.2.	Підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Наглядової ради (включаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжиті за результатами розслідування заходи за наявності впливу таких фактів / заходів на виплату винагороди члену Наглядової ради Банку			Відсутні
2.3.	Наявні / відсутні обґрунтовані підстави щодо виплати / відстрочення / зменшення / повернення змінної винагороди члена Наглядової ради			Рішення річних загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» від 26.04.2024, Протокол № 26 щодо виплати премії кожному члену Наглядової ради у розмірі одного посадового окладу. Підстави відстрочення/зменшення/повернення змінно винагороди відсутні.
3.	Інформація про винагороду членів Наглядової ради щодо виплат у грошовій формі та/або негрошовими інструментами (за наявності), здійснених на користь членів Наглядової ради у звітньому фінансовому році:			
3.1.	Суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу / звільненням			Відсутні.
3.2.	Ринкова вартість винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення Банком відповідних виплат.			Відсутні.
3.3.	Інформація щодо надання Банком протягом звітнього фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Наглядової ради (із зазначенням сум і відсоткових ставок).			Протягом звітнього фінансового року позики, кредити або гарантії членам Наглядової ради не надавались

Впродовж 2024 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.

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 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 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 № 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.