

# Титульний аркуш

26.09.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

2024/zvit/emit

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Руда В.О.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

## Річний звіт

### Акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень" (33695095) за 2024 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 29.04.2025, Протокол № 27

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено  
на власному вебсайті емітента

<https://www.bisbank.com.ua/pro-bank/informacziya-dlya-akczioneriv-ta-stejkholderiv/regulovana-informacziya-emitenta/>

(URL-адреса вебсайту)

26.09.2025

(дата)

## Пояснення щодо розкриття інформації

У звіті відсутня інформація про:

### РОЗДІЛ I "Загальна інформація":

-1.2. "Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення", оскільки банк не є емітентом зазначених цінних паперів;

- 1.3. "Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента", оскільки банк не є емітентом зазначених цінних паперів;

- 1.6. "Судові справи емітента" - станом на 01.01.2025 року відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів Банку, стороною в яких виступає Банк або посадові особи Банку, відсутні судові справи, провадження за якими відкрито у звітному році на суму 1 та більше відсотків активів Банку, а також судові справи, рішення за якими набрало чинності у звітному році;

- 2.4. "Інформація щодо володіння посадовими особами акціями банку" - оскільки посадові особи не володіють акціями банку;

- 2.5. "Організаційна структура" - Емітент не здійснює розміщення Організаційної структури на власному сайті. Організаційна структура Банку відповідає вимогам чинного законодавства України та має у складі структурні підрозділи, необхідні для забезпечення належного рівня надання банківських та інших фінансових послуг, а також для забезпечення здійснення внутрішнього контролю, у тому числі управління ризиками, відповідно до вимог законодавства, що зумовлює стабільну та надійну роботу Банку загалом;

-4.4. "Інформація щодо вартості чистих активів" - оскільки емітент здійснює банківську діяльність;

- 4.6. "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" - оскільки емітент здійснює банківську діяльність;

- 4.7."Інформація про собівартість реалізованої продукції" - оскільки емітент здійснює банківську діяльність;

- 5. "участь в інших юридичних особах" - оскільки банк не володіє частками в статутних капіталах інших юридичних осіб;

### РОЗДІЛ II "Інформація щодо капіталу та цінних паперів" відсутня наступна інформація:

-2. "зміна прав на акції" -протягом звітного періоду змін прав на акції Банку не відбувалось;

- 3.2."уточнення щодо наявності обмежень за акціями" - відсутні обмеження;

- 3.3."інформація про облігації" - емітент не здійснював випуску облігацій у звітному році;

- 3.4. "інформація про інші цінні папери" - емітент не здійснював випуску інших цінних паперів;

- 3.5."інформація про деривативні цінні папери" - емітент не здійснював випуску деривативних цінних паперів;

- 3.6."інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів;

- 3.7. "звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" емісія цільових облігацій не здійснювалась;
- 3.8. "інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду" - що емітент не здійснював викупу власних акцій;
- 3.9. "інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи" - емітент не здійснював емісії інших цінних паперів;
- 3.10."інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1% розміру статутного капіталу" - немає таких працівників;
- 3.11."Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" - у емітента не відбувалися випадки будь-яких обмежень щодо обігу його цінних паперів;
- 3.12. "інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" - оскільки немає таких обмежень за акціями банку;
- 4.2."відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій" - протягом звітного періоду таких змін не було;
- 4.3."інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" - протягом звітного періоду таких змін не було;
- 4.4."інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій" - банк не випускав таких фінансових інструментів;

#### РОЗДІЛ III "Фінансова інформація" відсутня наступна інформація:

- 1. "інформація про розмір доходу за видами діяльності особи" - банк надає тільки банківські послуги;
- 5.1. "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" - оскільки емітент є банком;
- 5.2. "Інформація про вчинення значних правочинів" не розкривається, оскільки протягом звітного періоду не приймалися рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів.
- 5.3. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість" - відсутні такі правочини;
- 6 "Звіт про платежі на користь держави" - оскільки емітент є банківською установою та не здійснює діяльність у видобувних галузях та заготівлі деревини.

#### Розділ IV "Нефінансова інформація" відсутня наступна інформація:

Звіт керівництва (звіт про управління)" відсутні наступні пункти:

- 1.1.1.5. Інформація про Раду директорів не розкривається, оскільки АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" має дворівневу структуру управління, виконавчим органом є Правління Банку.
- 1.1.3. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень не розкривається, оскільки впродовж звітного періоду відсутні в обігу облігації АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".
- 1.1.4.1. "Персональний склад ради та її комітетів" та 1.1.4.3. "Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень" - оскільки в банку не створені комітети, що підзвітні Наглядовій раді Банку. Наглядова рада рішенням від 23.11.2022 припинила діяльність Комітетів Наглядової ради Банку та вирішила у подальшому всі питання розглядати повним складом Наглядової

ради Банку.

1.1.5.4. Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень не розкривається, оскільки у Банку відсутній одноосібний виконавчий орган. Колегіальним виконавчим органом є Правління Банку.

1.1.9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах не розкривається, оскільки Статутом АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" не передбачено будь-яких обмежень прав участі та голосування на Загальних зборах акціонерів для власників простих іменних акцій Банку, крім обмежень, передбачених законодавством України.

1.1.11. Інформація про винагороду членів Наглядової ради та Правління розкрита у Звіті про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2024 рік та у Звіті про винагороду членів Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2024 рік, які підготовлені у відповідності до вимог Положення про політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 р. № 153. Зазначені звіти розміщені на власному вебсайті Банку за посиланням: <https://www.bisbank.com.ua/pro-bank/> розділ "Нормативні документи банку"

1.1.13. "Інформація про радника" не розкривається, оскільки в АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" відсутня посада радника з корпоративних прав.

1.1.15. "Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг" не розкривається, оскільки на дату підготовки цього Звіту законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг не передбачено розкриття Банком додаткової інформації.

1.3.1. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику не розкривається, оскільки у структурі власності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" відсутні акціонери фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

1.3.2. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику не розкривається, оскільки у структурі власності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" відсутні акціонери фізичні особи, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику.

1.3.3. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику не розкривається, оскільки у структурі власності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" відсутні акціонери юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

1.3.4. Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відносяться до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику не розкривається, оскільки в АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" відсутні акціонери, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

1.3.5. Інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику не розкривається, оскільки в органах управління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

1.3.6., 1.3.7. Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з контрагентами/клієнтами держави зони ризику або контрагентами/клієнтами, які контролюються державою зони ризику розкривається шляхом подання до НКЦПФР через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

1.3.8. Інформація щодо розташування дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику не розкривається, оскільки в АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" відсутні дочірні компанії/підприємства, філії, представництва та/або інші відокремлені структурні підрозділи, які розташовані на території держави зони ризику.

1.3.9. Інформація щодо наявності юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент Банк разом з особами, визначеними підпунктами

1.3.1. -1.3.3. не розкривається, оскільки АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", разом із зазначеними особами не є засновником, учасником, акціонером юридичних осіб.

1.3.10. Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом із особами визначеними в підпунктах

1.3.11. Інформація щодо наявності у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику не розкривається оскільки в АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" відсутні вкладення у корпоративні права в юридичних особах, зареєстрованих в іноземній державі зони ризику.

1.3.12. "Інформація щодо наявності у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику" не розкривається, оскільки в АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" відсутні будь які цінні папери юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику

2.1. "Інформація про корпоративні/акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особи" - у емітента відсутня така інформація.

2.2. "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом" - у емітента відсутня така інформація.

4. "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році" не розкривається, оскільки дивіденди та інші доходи у 2024 році не виплачувалися

РОЗДІЛ VII "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів - оскільки банк не є емітентом таких цінних паперів.

РОЗДІЛ VIII "Річна фінансова звітність" - опубліковано на сайті банку <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2025/05/richnyj-finansovyj-zvit-razom-zi-zvitom-nezalezhnogo-audytora-ta-zvitom-kerivnyctva-za-2024-rik.pdf> (розмір файлу 19,5МБ).

Інформація щодо наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику

В структурі власності Банку відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику, та/або фізичні особи, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику, та/або юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

Банк не має в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику та ділові відносини з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику.

Також у Банку відсутні дочірні компанії / підприємства, філії, представництва та/або інші відокремлені структурні підрозділи на території держави зони ризику.

Банк має ділові відносини з особами, які мають реєстрацію та громадянство російської федерації та республіки білорусь, що виникли до 22 лютого 2022 року. Після 22 лютого 2022 року Банк не встановлював нових ділових відносин з особами, які мають реєстрацію та громадянство російської федерації та республіки білорусь.

З особами, які мають реєстрацію та громадянство інших держав зони ризику, Банк не має ділових відносин.

Банк, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, виконує всі заборони та обмеження щодо здійснення операцій з особами, які мають реєстрацію та громадянство держав зони ризику, встановлені Національним банком України, що регулює банківську діяльність в Україні.

Інформація щодо УНЗР посадових осіб не надається у зв'язку із відсутністю дозволу осіб на розкриття такої інформації.

Впродовж 2024 року відбулись наступні зміни у складі Правління:

- рішенням Наглядової ради Банку від 30.10.2024 з 01.11.2024 припинено повноваження заступника голови Правління Чебукіної Т.Г. та затверджено Правління Банку у складі 5 осіб.

Річна інформація затверджена річними загальними зборами акціонерів 29.04.2025 року.

## **Зміст до річного звіту**

### **I. Загальна інформація**

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
6. Відокремлені підрозділи

### **II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів**

1. Структура капіталу
3. Цінні папери

### **III. Фінансова інформація**

2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

### **IV. Нефінансова інформація**

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
  - 1) звіт про корпоративне управління
  - 2) звіт про сталий розвиток
2. Корпоративні та інші договори
3. Дивідендна політика
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

### **VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року**

## І. Загальна інформація

### 1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"
2	Скорочене найменування	АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	33695095
4	Дата державної реєстрації	29.10.2009
5	Місцезнаходження	04119, Україна, м.Київ, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Юрія Іллєнка 83-д. Фактичне: 04119, Україна, м.Київ, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Юрія Іллєнка 83-д
6	Адреса для листування	info@bisbank.com.ua
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@bisbank.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.bisbank.com.ua/
12	Номер телефону	+38(044)207-70-20, (044) 207-70-22
13	Статутний капітал, грн	500000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	409
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	235943
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

### Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
---	---	---------------------------

	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA293000010000032002115201026
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA353138490000016005010000075
	Валюта рахунку	долар США
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA5632047800000000016008125910
	Валюта рахунку	євро, гривня, фунт стерлінгів, долар США, швейцарський франк
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807862
	IBAN	UA8632536500000000000016004013
	Валюта рахунку	злотий
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДОБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	09807862
	IBAN	UA8632536500000000000016004013
	Валюта рахунку	гривня
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA653348510000000000001600425
	Валюта рахунку	гривня
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA153348510000016009804559138
	Валюта рахунку	фунт стерлінгів, долар США, євро
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "Південний"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA863282090000016004111306602
	Валюта рахунку	долар США
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК



		"ІНДУСТРІАЛБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA173138490000016006010000074
	Валюта рахунку	євро
10	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA963138490000016007010000073
	Валюта рахунку	фунт стерлінгів
11	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA663138490000016008010000094
	Валюта рахунку	гривня
12	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "Південний"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA073282090000016003111306603
	Валюта рахунку	євро
13	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Публічне акціонерне товариство Акціонерний банк "Південний"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA233282090000016001010013066
	Валюта рахунку	фунт стерлінгів

#### Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	Національне рейтингове агентство "Рюрік" Україна <a href="https://rurik.com.ua/">https://rurik.com.ua/</a>	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 31.01.2024	uaAAA, прогноз у розвитку
2	Національне рейтингове агентство "Рюрік" Україна <a href="https://rurik.com.ua/">https://rurik.com.ua/</a>	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 30.04.2024	uaAAA, прогноз у розвитку
3	Національне	уповноважене	Оновлення	uaAAA, прогноз у

	рейтингове агентство "Рюрік" Україна <a href="https://rurik.com.ua/">https://rurik.com.ua/</a>	рейтингове агентство	рейтингової оцінки емітента 30.07.2024	розвитку
4	Національне рейтингове агентство "Рюрік" Україна <a href="https://rurik.com.ua/">https://rurik.com.ua/</a>	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 31.10.2024	uaAAA, прогноз у розвитку

**Штрафні санкції щодо особи:**

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	461/Ж10/31-00-07-03-01-20 28.03.2024	Державна податкова служба України	Штрафні (фінансові) санкції (штраф) 17 000,00 грн. за порушення строків повідомлення органів ДПС про відкриття/ закриття рахунків	Пп.69.1, 69.2 ст.69 ПКУ	Сплачено ПП №914450 від 28.03.2024
2	1092/Ж10/31-00-04-03-01-14 02.05.2024	Державна податкова служба України	Штраф 3 544,04 грн. за затримку реєстрації податкових накладних	Ст.201 Податкового кодексу України (далі -ПКУ) з урахуванням п.89 підр.2 р.ХХ "Перехідні положення" ПКУ, та згідно з пп.120.1 ст.120 ПКУ і з п.90 підр.2 р.ХХ "Перехідні положення" ПКУ	Сплачено ПП №198896 від 07.05.2024
3	906/1232/22 30.05.2024	Державна судова адміністрація України, Ухвала Господарського суду Житомирської області	Заходи процесуального примусу у вигляді штрафу 3 028,00 грн. за невиконання процесуальних обов'язків	Ст.18 Господарського процесуального кодексу України	Сплачено ПП №69680 від 04.06.2024
4	24/1031-рк 12.08.2024	Національний банк України	Штраф 50 000,00 грн. незабезпечення станом на 01 лютого 2024 року належної оцінки характеру відносин між контрагентами, їх структури власності, а саме не визнання боржника, в групі пов'язання контрагентів, що несуть спільний економічний ризик.	П.9 гл.1 р.VI Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368 у частині незабезпечення станом на 01 лютого 2024 року належної оцінки характеру відносин між контрагентами, їх структури власності	Сплачено ПП №512212 від 16.08.2024
5	24/1500-рк 04.11.2024	Національний банк України	Штраф 261 398,35 грн. за порушення вимог абз.2 п.1 р.IV Положення № 806 у частині незабезпечення збереження на	Абз.2 п.1 р.IV Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 грудня 2014 року № 806 (далі - Положення № 806)	Сплачено ПП №188562 від 07.11.2024

			кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України та рахунку умовного зберігання (ескроу) в період утримання середньарифметичної		
--	--	--	--	--	--

## 2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

### Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	Загальна кількість акціонерів станом на 31.12.2024 року складає 13 осіб, істотною участю у АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" володіють наступні акціонери: 1. Івахів Степан Петрович - 23,3% (пряма участь); 2. Лагур Сергій Миколайович - 24,9% (пряма участь); 3. Попов Андрій Володимирович - 9,7998%(пряма участь), 5,2002% (опосередкована участь), 15,0% (сукупна участь); Усі власники істотної участі в Банку отримали дозволи Національного банку України на володіння істотною участю в Банку та відповідають встановленим законодавством України вимогам.	Персональний склад акціонерів банку на 31.12.2024 року: Гаврилюк Л.Р., Україна Волинець О.В., Україна Деревянчук О.І., Україна Галушак О.І., Україна Кулеба В.І., Україна Романів М.П., Україна Горбатюк В.В., Україна Москаленко І.О., Україна ТОВ "Капітал стандарт груп" Україна ТОВ "Компанія "Єврорезерв" Україна Попов А.В. Україна Івахів С.П.Україна Лагур С.М.Україна
2	Наглядова рада	Згідно з п.8.7. та 8.8. Статуту Банку: "Рада обирається Загальними зборами акціонерів у кількості п'яти осіб виключно шляхом кумулятивного голосування на строк не більший ніж три роки. До складу Ради можуть бути обрані акціонери та представники акціонерів, а також незалежні члени. Рада не менш ніж на одну третину має складатися з незалежних членів, при цьому кількість незалежних членів не може становити менше трьох осіб". Станом на 31.12.2024 р. у складі Наглядової ради перебуває 5 осіб, в тому числі 3 - незалежні члени.	Станом на 31.12.2024 року персональний склад Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" наступний: 1) Білоус Віталій Володимирович - Голова Наглядової ради; 2) Гончаренко Ігор Володимирович - незалежний член Наглядової ради; 3) Калініченко Ідея Олексіївна - незалежний член Наглядової ради; 4) Рубаник Юрій Ваильович - член Наглядової ради, представник акціонера АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Івахіва С.П.; 5) Попов Олексій Михайлович - член Наглядової ради, представник акціонера АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" ТОВ "Єврорезерв".
3	Правління	Згідно До складу Правління входять: Голова Правління, Перший заступник Голови Правління (у разі призначення), Заступники Голови Правління (у разі призначення), а також інші члени Правління, обрані Радою до складу Правління. Кількісний склад Правління не може бути меншим 3 (трьох) осіб. Станом на	Станом на 31.12.2024 членами Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є: 1) Руда Вікторія Олександрівна - Голова Правління; 2) Шиянюк Микола Васильович - Заступник Голови Правління; 3) Батраков Роман Анатолійович - Заступник Голови Правління;

		31.12.2024 року до складу Правління входять 5 осіб.	4) Каптілова Ірина Григорівна - Член Правління, Фінансовий директор; 5) Риченко Вадим Станіславович - Член Правління, Операційний директор.
--	--	--	--

# Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Незалежний Член Наглядової ради	Гончаренко Ігор Володимирович			1964	Вища, Білгородська державна технологічна академія будівельних матеріалів	36	АТ "Банк інвестицій та заощаджень" 33695095 Протягом останніх п'яти років Гончаренко І.В. обіймав посади: з 01.05.2018 року по теперішній час - Член Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень".	15.08.2016 на строк до припинення повноважень члена Наглядової ради, але не більше ніж три роки	Ні
2	Член Наглядової ради, представник акціонера	Попов Олексій Михайлович			1991	Вища, Національний університет "Юридична академія України ім. Ярослава Мудрого"	7	ТОВ "Протасів Яр"; ТОВ "КУА "АДК ДЕВЕЛОПМЕНТ"; АТ "Банк інвестицій та заощаджень" 31238331; 41256933; 33695095 Протягом останніх п'яти років обіймав посади: 19.10.2017 - по теперішній час - ТОВ "Протасів Яр" Генеральний директор 03.10.2018 - по теперішній час - ТОВ "КУА "АДК ДЕВЕЛОПМЕНТ" начальник відділу управління активами інституційних інвесторів; з 22.04.2018 - по теперішній час - член Наглядової ради "АТ "Банк інвестицій та заощаджень" 05.04.2017 - 18.11.2021 ТОВ "Компанія "Сврорезерв" Директор	07.04.2017 на строк до припинення повноважень члена Наглядової ради, але не більше ніж три роки	Ні
3	Незалежний Член Наглядової ради, Голова Наглядової ради	Білоус Віталій Володимирович			1971	Вища, Український державн	30	АТ "Банк інвестицій та заощаджень" 33695095 Протягом останніх п'яти років	23.06.2021 на строк до припинення повноважень	Ні

						ий хіміко- технолог ічний універси тет		обіймав посади: 23.06.2021 - по теперішній час Голова Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень"	члена Наглядової ради, але не більше ніж три роки	
4	Незалежний Член Наглядової ради	Калініченко Ідея Олексіївна			1965	Вища, Донецьк ий державн ий універси тет	34	АТ "КОМІНВЕСТБАНК"; АТ "Банк інвестицій та заощаджень" 19355562; 33695095 Протягом останніх п'яти років Калініченко І.О. обіймала посади: 01.04.2019-31.03.2020 АТ "КОМІНВЕСТБАНК" -директор департаменту операційної роботи та валютного контролю 01.04.2019 - 15.06.2020 член правління АТ "КОМІНВЕСТБАНК" 16.06.2020- 28.09.2021 р.р. - АТ "КОМІНВЕСТБАНК" - в.о. Голови Правління 29.09.2020- 01.06.2021 р.р. - АТ "КОМІНВЕСТБАНК" - Голова Правління 15.06.2021 р. - по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", незалежний член Наглядової ради	15.06.2021 на строк до припинення повноважень члена Наглядової ради, але не більше ніж три роки	Ні
5	Член Наглядової ради, представник акціонера	Рубаник Юрій Вайльович			1984	Вища, Київськ ий націонал ьний універси тет імені Тараса Шевченк а	18	ТОВ "ВЕСТ ПЕТРОЛ МАРКЕТ"; АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"; ПЕТРОЛЕУМ ТРЕЙДИНГ ГРУП СА 42663493; 33695095; СНЕ- 271.033.971 Протягом останніх 5 років Рубаник Ю.В. займав наступні посади: 01.12.2024 - по теперішній час - ПЕТРОЛЕУМ ТРЕЙДИНГ ГРУП СА - директор по фінансам та трейдингу 04.06.2021 - по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", член Наглядової	04.06.2021 на строк до припинення повноважень члена Наглядової ради, але не більше ніж три роки	Ні



								ради, представник акціонера Івахіва С.П. 23.05.2019 - 31.08.2023 ТОВ "ВЕСТ ПЕТРОЛ МАРКЕТ", Перший заступник фінансового директора Фінансової дирекції.		
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Руда Вікторія Олександрівна			1972	Вища, Київськи й державн ий економіч ний універси тет; Київськи й націонал ьний економіч ний універси тет, Україна	34	АТ "Державний експортно- імпортний банк України"; АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" 00032112; 33695095 Протягом останніх п'яти років Руда В.О. працювала: з 04.11.2010 по 26.03.2020 - АТ "Державний експортно- імпортний банк України" , член Правління, 19.10.22 призначено на посаду Голови Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" з 02.11.2022 р. - по теперішній час - Голова Правління	02.11.2022 до переобрання	Ні
2	Член Правління, Директор з правових питань	Шиянюк Микола Васильович			1976	Вища, Львівськ ий державн ий універси тет імені Івана Франка	25	АТ "Банк інвестицій та заощаджень" 33695095 Протягом останніх п'яти років Шиянюк М.В. обіймав посади: з 29.11.2018 року по 01.03.2023 - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", Член Правління, Директор з правових питань	14.08.2016 до переобрання	Ні

								з 01.03.2023 - по теперішній час Заступник Голови Правління АТ "Банк інвестицій та заощаджень"		
3	Член Правління, Директор з корпоративного бізнесу	Батраков Роман Анатолійович			1972	Вища, Київськи й державн ий економіч ний універси тет	30	АТ "Державний експортно- імпортний банк України"; АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" 00032112; 33695095 Протягом останніх п'яти років обіймав посади: червень 2012 р. - вересень 2020 р. - АТ "Державний експортно- імпортний банк України", Начальник управління по роботі з підприємствами промисловості та енергетики, 12.04.2021 р - 31.08.2021 року - АТ "Банк інвестицій та заощаджень", радник голови Правління, з 01.09.2021 року по теперішній час - АТ "Банк інвестицій та заощаджень",член Правління, Директор з корпоративного бізнесу.	01.09.2021 до переобрання	Ні
4	Операційний директор, член Правління	Риченко Вадим Станіславович			1971	Вища, Київськи й націонал ьний універси тет імені Тараса Шевченк а	31	АТ "Державний експортно- імпортний банк України"; АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" 00032112; 33695095 Протягом останніх 5 років Риченко В.С. займав наступні посади: 03.01.2017 - 29.07.2020 - начальник управління бек- офісного супроводження операцій АТ "Державний експортно-імпортний банк України"; 29.07.2020 - 31.08.2021 - директор операційного департаменту АТ "Державний експортно-імпортний банк України";	01.03.2023 до переобрання	Ні

								06.09.2021 - 28.02.2023 - операційний директор АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"; 01.03.2023 - по теперішній час Операційний директор, член Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"		
5	Фінансовий директор, член Правління	Каптілова Ірина Григорівна			1979	Вища, Київськи й державн ий економіч ний універси тет; Україна	23	ТОВ "Маркополо Комодітіз Україна", АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" 42971080; 33695095 Протягом останніх 5 років Каптілова І.Г. займала наступні посади: з 01.07.2019 -30.10.2020 ТОВ "МАРКОПОЛО КОММОДІТІЗ УКРАЇНА , Директор виконавчий з 11.11.2020 - 28.03.2021 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Радник Голови Правління, з 29.03.2021 - 15.11.2021 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Директор Департаменту бізнесу на фінансових ринках, з 16.11.2021 -28.02.2023 АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Фінансовий директор, з 01.03.2023 - фінансовий директор, член Правління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	01.03.2023 до переобрання	Ні

#### Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
----------	--------	------	--------	------	-----------------------	--------	---------------------------	---	--	---

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Корпоративний секретар	Стеценко Наталія Анатоліївна			1964	Вища, Київський національний економічний університет, магістр з банківського менеджменту	34	АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" 33695095 03.10.2016-05.12.2021 - начальник Управління інвестицій та корпоративних прав АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" 06.12.2021 - по теперішній час - корпоративний секретар АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	06.12.2021 до переобрання	Ні
2	Начальник фінансового управління	Андріанов Дмитро Валерій			1975	Вища, ВЗО "Українсько-фінансовий інститут менеджменту і бізнесу", облік і аудит, спеціаліст	29	АТ "Державний експортно-імпорتنний банк"; АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" 00032112; 33695095 Протягом останніх 5 років Андріанов Д.В. займав наступні посади: 03.01.2017-26.10.2020 - виконавчий директор з питань аналітичної інформації Управління корпоративного бізнесу АТ "Державний експортно-імпорتنний банк"; 25.03.2021-31.08.2021 - заступник начальника Управління активами та пасивами Департаменту бізнесу на фінансових ринках АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"; 01.09.2021 - по теперішній час - начальник фінансового управління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	01.09.2021 не визначений	Ні
3	Начальник управління внутрішнього аудиту	Ліннік Ірина Миколаївна			1965	Вища, Дніпропетровський державн	39	АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"; АТ "СВРОПРОМБАНК"; АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	18.11.2021 не визначений	Ні

						ий універси тет		26410155; 36061927; 33695095 Протягом останніх 5 років Ліннік І.М. займала наступні посади: 20.06.2019 - 21.05.2020 начальник служби внутрішнього аудиту АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"; 24.05.2020 - 10.06.2021 - начальник служби внутрішнього аудиту АТ "ЄВРОПРОМБАНК" 18.11.2021 - по теперішній час - начальник управління внутрішнього аудиту АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"		
--	--	--	--	--	--	-----------------------	--	--	--	--

### Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
21.12.2009	Стеценко Наталія Анатоліївна			34	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" 33695095 Начальник управління інвестицій та корпоративних прав	Ні	(044) 207-70-28 Natalya.Stetsenko@ bisbank.com.ua

### **3. Структура власності**

<https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2025/02/struktura-vlasnosti-na-01.01.2025.pdf>. Структура власності складена та розміщена згідно з вимогами Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21 травня 2015 року № 328.

### **4. Опис господарської та фінансової діяльності**

#### **4. Опис господарської та фінансової діяльності**

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

1.1. АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International та учасником карткової платіжної системи VISA (Visa International Service Association) з 31.10.2008 року. Місце знаходження: Visa Global Privacy Адреса - 900 Metro centre Blvd. Foster City, CA 94404 USA. Вебсайт: <https://corporate.visa.com/>.

" Послуги, які надає компанія: емісія міжнародних платіжних карток та еквайрингова діяльність щодо обслуговування міжнародних платіжних карток VISA інших українських та іноземних банків у власній мережі банкоматів, у відділеннях Банку та Інтернет мережі.

" Порядок (умови) здійснення переказу: переказ коштів здійснюється у відповідності до правил МПС із дотриманням вимог нормативно-законодавчих документів України. Операція здійснюється за допомогою електронно-платіжного засобу (пластику чи віртуального номеру картки). Переказ коштів здійснюється на підставі звітів МПС шляхом міжбанківських розрахунків між членами - учасниками МПС.

" Строки зарахування коштів одержувачем: зарахування коштів одержувачам відбувається від 1 до 30 днів у відповідності до правил МПС та залежать від точки обслуговування, країни, банків, що обслуговують дану точку. Зарахування коштів по операції переказ р2р (переказ коштів з картки на картку) здійснюється в режимі реального часу.

" Найменування отримувачів коштів, на користь яких здійснюються перекази коштів та з якими укладені відповідні договори: фізичні, юридичні особи та фізичні-особи підприємці, на користь яких здійснюються перекази коштів.

" Вартість послуг переказу коштів згідно Тарифів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" на розрахунково-касове обслуговування для фізичних осіб.

1.2. З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT.

АТ "Банк інвестицій та заощаджень" є асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International Service Association з 28.02.2008 року. Місцезнаходження Міжнародної платіжної системи Visa International 900 Metro Center Boulevard, Foster City, State of California, USA 94404. Visa International забезпечує проведення переказу коштів у межах платіжної системи, у тому числі між країнами. Вебсайт: <https://www.swift.com/>.

1.3. АТ "Банк інвестицій та заощаджень" як професійний учасник ринку капіталів є членом Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) з 30.09.2022 року. Місцезнаходження Асоціації: 02002, Україна, Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311. Вебсайт: <https://www.pard.ua/>

ПАРД - професійне об'єднання на фондовому ринку України, що має статус саморегулювальної організації за видами професійної діяльності - торгівля цінними паперами та депозитарна діяльність.

1.4. АТ "Банк інвестицій та заощаджень" є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 01.12.2005 року. Місцезнаходження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Україна, 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 17. Вебсайт: <https://www.fg.gov.ua/>

Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних

осіб - вкладників банків.

1.5. АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є учасником Національної платіжної системи "Український платіжний простір" з 30.11.2016 (Національний банк України Місцезнаходження: 01601, Україна, м Київ, вул. Інститутська, 9. Вебсайт: <http://www.prostir.gov.ua>).

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є учасником Національна платіжна система "Український платіжний простір" з 2016 року.

Послуги які надає компанія: емісія національних платіжних карток та еквайрингова діяльність щодо обслуговування національних платіжних карток ПРОСТІР у власній мережі банкоматів, у відділеннях Банку та Інтернет мережі.

Порядок (умови) здійснення переказу: переказ коштів здійснюється у відповідності до правил НПС із дотриманням вимог нормативно-законодавчих документів України. Операція здійснюється за допомогою електронно-платіжного засобу (пластику чи віртуального номеру картки). Переказ коштів здійснюється на підставі звітів НПС шляхом міжбанківських розрахунків між членами - учасниками НПС.

Строки зарахування коштів одержувачем: зарахування коштів одержувачам відбувається від 1 до 30 днів у відповідності до правил НПС та залежать від точки обслуговування, країни, банків, що обслуговують дану точку. Зарахування коштів по операції переказ р2р (переказ коштів з картки на картку) здійснюється в режимі реального часу.

Найменування отримувачів коштів, на користь яких здійснюються перекази коштів та з якими укладені відповідні договори: фізичні, юридичні особи та фізичні-особи підприємці, на користь яких здійснюються перекази коштів.

Вартість послуг переказу коштів згідно Тарифів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" на розрахунково-касове обслуговування для фізичних осіб.

1.6. 05.12.2023 року АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" набув членства у Асоціації українських банків (надалі -АУБ), яку було засновано 19.10.1990 року. Місцезнаходження: 02002, м.Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд.15. Вебсайт: <https://aub.org.ua/>

Більше 30 років АУБ активно розвиває банківську систему України, відстежує зміни у банківській системі та надає свої пропозиції задля забезпечення стабільного функціонування національної економіки. Асоціація є недержавною, незалежною, добровільною, невідприємницькою організацією, що об'єднує банки, банківські об'єднання, а також інші установи, підприємства та організації. Асоціація є неприбутковою організацією.

Законодавча діяльність - АУБ приймає активну участь у законодавчій діяльності Верховної Ради України з питань розвитку банківської системи шляхом організації професійної роботи над проектами законів України, змін до законів, а також цілеспрямованої роботи з іншими державними органами щодо прийняття законів.

Співробітництво з НБУ - АУБ тісно співпрацює з Національним банком України з питань нормативного забезпечення надійності і стабільності функціонування системи комерційних банків без зниження їх економічної ефективності.

Захист інтересів банків - АУБ захищає та представляє інтереси комерційних банків в органах державної влади, зокрема з питань зменшення витрат системи комерційних банків, зумовлених тиском і диктатом адміністративних державних органів, шляхом звернення АУБ до суду, використання інших можливостей для розкриття протиправних дій адміністративних органів.

Іноземне співробітництво - АУБ представляє інтереси національної банківської системи за кордоном шляхом розширення зв'язків із асоціаціями та іншими банківськими структурами зарубіжних країн.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

АТ "Банк інвестицій та заощаджень" у звітному 2024 році не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Опис обраної облікової політики представлено у складі річної фінансової звітності за 2024 рік (розділ 4 Перелік облікових політик) та опубліковано на сайті банку за посиланням <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2025/05/richnyj-finansovij-zvit-razom-zi-zvitom-nezalezhnogo-audytora-ta-zvitom-kerivnytstva-za-2024-rik.pdf>.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Фінансові ресурси Банку сформовані головним чином за рахунок власних коштів Банку (власний капітал Банку) та коштів клієнтів Банку (юридичних та фізичних осіб).

Банк у звітному році мав достатній рівень власного капіталу, успішно використовував диверсифіковані джерела фінансування для створення надійного запасу ліквідності, вчасно і в повному обсязі забезпечував виконання своїх зобов'язань.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2024 року склав 774,9 млн грн та був сформований переважно за рахунок статутного капіталу, розмір якого склав 500,0 млн. грн. Збільшення власного капіталу на 26,7 млн грн у 2024 році відбулось переважно за рахунок збільшення отриманого прибутку та результатів переоцінки боргових фінансових активів.

Станом за 31 грудня 2024 року регулятивний капітал Банку склав 653,7 млн. грн. при мінімально необхідному розмірі 200,0 млн. грн. Показники достатності капіталу Банку значно перевищують нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до залучених коштів. Норматив достатності регулятивного капіталу забезпечено на рівні 25,19% при мінімально встановленому рівні 8,5% та норматив достатності капіталу 1 рівня забезпечено також на рівні 25,19% при мінімально встановленому рівні 7,5%.

Зобов'язання банку за 2024 рік збільшилися на 531,2 млн грн і склали 3 855,3 млн грн (83,3% суми пасивів Банку). Найвагомішою статтею в зобов'язаннях Банку залишаються кошти клієнтів, частка яких за 2024 рік незначно зменшилась з 96,9% до 95,9%. Розмір коштів клієнтів станом на кінець дня 31 грудня 2024 склав 3 696 млн грн, які у порівнянні з попереднім періодом збільшилися на 475,7 млн грн або на 14,8%. У 2024 року в структурі зобов'язань Банку кошти МФО склали 1,4% або 54,5 млн грн.

Протягом звітного року Банк укладав угоди за операціями репо із залучення кредитів від інших банків та залучав короткострокові кошти на умовах рефінансування НБУ з метою підтримання короткострокової ліквідності на необхідному рівні. Обсяг таких операцій був незначним.

Залучені ресурси Банк спрямовує на фінансування реального сектору економіки України, кредитування фізичних осіб, інвестиції в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, диверсифікуючи свій портфель активів та зберігаючи задекларований помірний рівень ризик-апетиту Банку.

Управління ліквідністю здійснюється шляхом прогнозування та управління грошовими потоками Банку для забезпечення дотримання встановлених лімітів строкових розривів між активами та зобов'язаннями. Банк забезпечений необхідним обсягом первинної та вторинної ліквідності, яка сформована за рахунок коштів на коррахунках та портфелем високоліквідних державних цінних паперів, що можуть бути швидко перетворені у грошові кошти задля виконання зобов'язань Банку перед своїми клієнтами у разі непередбаченого їх відтоку.

Обсяг високоякісних ліквідних активів (ВЛА) на звітну дату склав 1 554,1 млн. грн., що покриває більше ніж на 100% обсяг поточних коштів клієнтів та покриває 40,3% всіх зобов'язань Банку.

Протягом року Банк проводив активну роботу щодо покращення якості активів, результатом чого стало зменшення рівня непрацюючих активів з 15,2% на початок звітного періоду до 9% на кінець звітного періоду.

В структурі активів протягом 2024 року відбулися наступні зміни:



частка кредитів та заборгованості клієнтів незначно зменшилася з 27,9% до 27,8%;  
частка інвестицій в цінні папери збільшилася з 27,5% до 29,9%;  
частка грошових коштів та їх еквівалентів збільшилася з 37,6% до 39,9%;  
частка інших активів зменшилася з 7,0% до 2,4%.

Управлінський персонал щоденно контролює стан Банку та вживає усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. В рамках діючої Стратегії розвитку Банку ключовими цілями керівництва Банку у сфері досліджень і інновацій на 2024 рік, незважаючи на умови воєнного стану, залишалися:

впровадження нових діджитал-продуктів та сервісів;

розвиток додаткових функціоналів в дистанційних каналах обслуговування клієнтів як фізичних, так і юридичних осіб;

автоматизація власних бізнес-процесів Банку, зокрема кредитного модулю, колекшн, роботи Контакт-Центру;

подальша інтеграція з ДІА та BankID НБУ.

Згідно із запланованими заходами на 2024 рік, Банком були реалізовані наступні продукти та сервіси для клієнтів у сфері інновацій:

для клієнтів Банку - юридичних осіб та ФОП модулі iFOBS.DocUpload та iFOBS.CustomerService, які надають можливість обміну документами із накладанням двостороннього ЕЦП на документи; для клієнтів Банку - ФОП було запроваджено новий продукт Картка - Ключ до рахунку (прямий доступ до коштів клієнта на поточному рахунку за допомогою картки);

для клієнтів Банку - фізичних осіб: Банк офіційно приєднався до Державної програми "єОселя", метою якої є надання кредитів пільговим категоріям населення (військовим, працівникам силових структур, лікарям, вчителям, вченим, тощо) для придбання власного житла та видано перший кредит "єОселя"; виконана інтеграція програмного забезпечення "Єдине вікно" ProFix з АБС "Б2" для покращення роботи із системами переказів.

Додатково, для поліпшення процесів реалізації продуктів клієнтам, в Банку було реалізовано: систему звітів з аналізу продуктового навантаження на клієнтів - фізичних осіб; скорочено час трудомісткої роботи Бек-офісу за рахунок впровадження модулю АБС Б2 "Пільгові кредити" з історизацією даних по усіх чинних угодах 5-7-9.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

Опис послуг, які надає особа

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" було засновано 25.05.2004 року та зареєстровано Національним банком України 09.08.2005 року за номером 300 в Державному реєстрі банків. АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" - універсальний комерційний банк, бізнес модель Банку - корпоративна, що передбачає наявність основної частки в активах кредитів, що надані юридичним особам та превалювання коштів у зобов'язаннях, що залучені від юридичних осіб.

Банк надає спектр банківських послуг відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та на підставі отриманих від Національного банку України банківських ліцензій та письмових дозволів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, операції з платіжними картками тощо. Перелік банківських послуг для фізичних осіб, юридичних осіб корпоративного бізнесу-клієнтів, юридичних осіб малого та середнього бізнесу-клієнтів Банку розміщено на веб-сайті Банку у відповідних розділах.

Банк надає банківські послуги на підставі банківської ліцензії № 221 від 24.10.2011 року, виданої Національним банком України.

Також банк надає клієнтам послуги на ринку капіталів на підставі наступних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондовому ринку:

- Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає

брокерську діяльність (№286951 від 25.07.2014р.);

- Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність (№286952 від 25.07.2014р.);

- Субброкерська діяльність (№420 від 01.07.2021 р.).

Загальна сума виручки

За результатами 2024 року, незважаючи на рекордне оподаткування банківської системи внаслідок подовження воєнного стану та потребою наповнення державного бюджету країни, забезпечена прибуткова діяльність Банку.

За підсумками звітного року Банк отримав прибуток у розмірі 36,9 млн. грн., прибуток до оподаткування склав 86,9 млн. грн.

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

Особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа

Ключові особливості розвитку банківського сектору в умовах війни:

" Збереження довіри та стабільності:

Незважаючи на військові дії, банківська система зберегла довіру клієнтів, що є основою її стабільного функціонування.

" Зростання активів та скорочення кредитування:

Обсяги активів банків зросли, але чистий кредитний портфель скоротився через низький попит на кредити з боку бізнесу та населення.

" Збільшення коштів населення:

Банки фіксували зростання строкових коштів фізичних осіб, особливо на поточних рахунках у державних банках.

" Висока прибутковість та операційна ефективність:

Більшість банків зберігали високу операційну ефективність, що дозволило їм отримати прибуток попри значні відрахування у резерви.

" Акцент на діджиталізацію та безготівкові розрахунки:

Для забезпечення стабільної роботи банківської системи активно розвиваються діджиталізація, електронні платежі та безготівкові рахунки.

" Зростання строковості депозитів:

Банки працювали над подовженням строковості депозитів, що призвело до збільшення спреду між короткостроковими та довгостроковими вкладами.

" Виклики та шляхи їх подолання:

Сектор стикається з проблемами, такими як кібератаки, брак кваліфікованих кадрів та перевищення лімітів касових залишків. Для подолання цих викликів необхідно посилювати систему електронних платежів, розвивати ризик-менеджмент та отримувати міжнародну підтримку.

Банківська система протягом 2024 року зберігала високу ліквідність та, не зважаючи на рекордне оподаткування, - прибутковість. Загалом банківська система є достатньо капіталізованою та зберігає спроможність кредитувати економіку.

Зокрема:

1) Обсяг чистих активів банків за рік збільшився на 16,2%. Передусім зросли вкладення в ОВДП - більше ніж на третину. Водночас обсяг вкладень у депозитні сертифікати НБУ скоротився на 11,6%.

2) Чисті гривневі кредити бізнесу за рік зросли на 20,6%, а населення - на 39,9%.

3) Якість кредитного портфеля поліпшується. Частка NPL скоротилася до 30,3% (18,6% без урахування боргів експлуатантів ПриватБанку та старих боргів, що виникли до кризи 2014-2016 років).

4) Фондування банків від бізнесу та населення і далі зростало. Обсяги гривневих коштів фізичних осіб у банках збільшилися на 11,5% за рік. Строкові депозити фізичних осіб у гривні стабільно зростали із вересня. Рівень доларизації вкладів клієнтів знизився до 31,4%. Гривневі кошти бізнесу зросли на 19% за рік.

5) Достатність регулятивного капіталу банків залишалася на високих рівнях - близько 17% станом на 01

січня 2025 року. Оцінка стійкості банків розпочалася на початку 2025 року. За її результатами банки за потреби розроблятимуть програми капіталізації або реструктуризації та виконуватимуть їх до кінця року, а також буде розроблений графік запровадження нових регуляторних вимог до капіталу.

Пік кредитних втрат від війни пройдено, однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься в галузях, що відновлюються повільно. Головними ризиками для банківської системи України залишаються значні курсові коливання світових валют, реалізація кредитного ризику внаслідок непогашення кредитів позичальниками, необхідність підтримання капіталізації банківської системи на необхідному рівні та покриття значних операційних ризиків власним капіталом. Ризики зростуть, якщо міжнародна фінансова допомога зменшиться.

Опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності

Банк надає клієнтам високоякісні послуги, постійно вдосконалює бізнес-процеси, впроваджує найновіші технологічні рішення, підвищує рівень сервісу та якість продуктів. За необхідності запроваджує індивідуальний підхід до клієнтів Банку.

Місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" - універсальний комерційний банк, бізнес модель Банку - корпоративна, що передбачає наявність основної частки в активах кредитів, наданих юридичним особам, та превалювання коштів у зобов'язаннях, залучених від юридичних осіб.

Станом на кінець звітного періоду кількість зареєстрованих банків в Україні - 61. Банк входить до групи приватних банків. За розміром активів банк посідає 37 місце (39 місце у попередньому 2023 році з активами у розмірі 4 040 млн.грн.). Активи Банку на кінець дня 31 грудня 2024 склали 4 630,3 млн. грн., що на 590,3 млн. грн. більше ніж на кінець попереднього звітного періоду.

У 2024 році Банк став переможцем премії Banker Awards 2024 у номінації "Лідер у сфері персоналізованих рішень для клієнтів".

Також, відповідно до дослідження "Фінансового клубу" Банк, за результатами 2024 року, потрапив до престижного рейтингу "25 провідних банків України", що стало свідченням високої довіри з боку клієнтів, ефективності управління та відповідності сучасним стандартам фінансових послуг.

Також у звітному 2024 році банк:

- " отримав престижне звання "Вибір споживачів 2023" (липень)
- " БІЗБАНК приєднався до державної програми «Оселя (серпень)
- " БІЗБАНК відновлює роботу системи Western Union: грошові перекази знову доступні (жовтень)
- " Разом з ТОВ "Нова Енергія України" запустили партнерську програму кредитування на придбання нового авто "NAVAL"
- " БІЗБАНК став переможцем у номінації "Лідер у персоналізованому банківському сервісі" на XVI Всеукраїнському конкурсі "Банк року 2024" за версією International Financial Club "Bankir"

Рівень конкуренції в галузі, основні конкуренти особи

Під час здійснення аналізу діяльності банківської системи НБУ у звітному 2024 році використовував наступну класифікацію банків:

- 1) банки з державною часткою - банки, в яких держава прямо чи опосередковано володіє часткою понад 75% статутного капіталу банку;
- 2) банки іноземних банківських груп - банки, контрольні пакети акцій яких належать іноземним банкам або іноземним фінансово-банківським групам;
- 3) банки з приватним капіталом - банки, в яких серед кінцевих власників істотної участі є один чи кілька приватних інвесторів, що прямо та/або опосередковано володіють не менше ніж 50% статутного капіталу банку.

АТ "Банк інвестицій та заощаджень" входить до групи банків з приватним капіталом. Банком визначено наступну фокус-групу банків конкурентів: АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", АТ "АБ "РАДАБАНК", ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК", АТ "КБ ГЛОБУС", АТ "КІБ", АТ "Полтава-Банк, АТ "Юнекс Банк", АТ "Банк Альянс", АТ "МТБ", АТ "АСВІО БАНК".

Рівень конкуренції в банківському секторі України є доволі високим і має свої особливості, а саме - при

існуванні досить значної кількості банків, що конкурують за клієнтів та ринкову частку, домінують великі державні та іноземні банки, що значно впливають на конкурентну динаміку.

У 2024 році розподіл коштів бізнесу між державними і приватними банками з українським та іноземним капіталом практично не змінився. Станом на 1 жовтня 2024 року бізнес довірив державним банкам 43,4% своїх ресурсів у всіх валютах (607,76 млрд грн в еквіваленті), "дочкам" іноземних фінустанов - 36,3% (507,9 млрд грн), приватним українським банкам - 20,3% (283,92 млрд грн). Домінування державних банків - не лише наслідок повномасштабного вторгнення, але й результат збільшення присутності держави в банківській системі протягом останніх років. У 2022 році, на початку повномасштабного вторгнення, спостерігалась значна міграція клієнтів МСБ між банками, багато клієнтів переходили на обслуговування в державні банки. У 2024 році така міграція вже не була такою помітною, клієнти зазвичай мають рахунки в кількох банках.

За даними НБУ, станом на 01.01.2025 року до п'ятірки лідерів за обсягом залучених коштів бізнесу в усіх валютах у гривневому еквіваленті увійшли чотири держбанки (Укресімбанк, ПриватБанк, Ощадбанк, Укргазбанк), а також Райффайзен Банк.

Позитивними аспектами конкуренції у банківському секторі України є:

- різноманітність пропозицій - клієнти мають широкий вибір банківських продуктів та послуг, що стимулює банки до покращення якості обслуговування та розробки нових пропозицій;
- інновації - конкуренція змушує банки впроваджувати нові технології та рішення для залучення та утримання клієнтів, наприклад, онлайн-банкінг та мобільні додатки;
- конкуренція сприяє загальному розвитку банківської системи та фінансового ринку в цілому.

Перспективні плани розвитку особи

Наприкінці 2024 року Банк визначив Стратегію розвитку Банку на 2025-2027р.р., ключовими елементами якої визначені побудова клієнтоцентричної моделі відносин з клієнтами, розвиток сучасних технологій в роботі з клієнтами всіх сегментів, вдосконалення продуктів та послуг, а також основних процесів Банку, розвиток регіональної мережі, підвищення соціальної та екологічної відповідальності. При цьому бізнес-модель Банку залишається незмінною: корпоративна з подальшим напрямком на універсальний розвиток. Банк продовжує здійснювати свою діяльність в умовах війни, обслуговуючи клієнтів та забезпечуючи надання максимально можливого переліку банківських послуг. Активна робота зберігається у регіонах, де відсутні бойові дії. Банк вчасно виконує свої зобов'язання та забезпечує платежі клієнтів у строк. Кредитором останньої інстанції залишається Національний банк України.

Банк має намір продовжити реалізацію стратегії зростання бізнесу з акцентом на розвиток малого та середнього бізнесу.

7. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

З метою забезпечення сталого та довгострокового функціонування та розвитку Банку, захисту його фінансового стану та інтересів створена організаційна структура системи управління ризиками, що забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між співробітниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з проведеним розподілом.

Відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками в Банку покладена на Наглядову раду Банку, яка забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками в Банку.

Правління Банку, як виконавчий орган, забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи імплементацію та реалізацію стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- 1) Наглядова рада Банку;
- 2) Правління Банку;
- 3) Кредитний комітет;
- 4) Комітет з управління активами та пасивами;

- 5) Підрозділ внутрішнього аудиту;
- 6) головний ризик-менеджер та підрозділи з управління ризиками;
- 7) головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).
- 8) бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки Банку (перша лінія захисту).

В Банку побудована система управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них, звітують щодо поточного управління такими ризиками;

друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками, які забезпечують виконання функцій з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що забезпечує виконання функцій контролю за дотриманням законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішньобанківських документів Банку, у тому числі процедур;

третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

В Банку впроваджені механізми управління ризиками та чітко визначені відповідальні особи за належне забезпечення співпраці між підрозділами Банку на всіх організаційних рівнях із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Задля забезпечення керованості ризиками власної діяльності у Банку розроблені та використовуються внутрішні нормативні документи, розроблені у відповідності до вимог чинного банківського законодавства, які містять принципи контролю та управління відповідними ризиками.

Толерантність до ризиків визначені Стратегією управління ризиками та Декларацією схильності до ризиків, які визначають перелік ризиків, апетити до ризиків та загальні вимоги щодо їх обчислення, контролю та хеджування. Також у Банку діють окремі політики стосовно контролю за окремими видами ризиків, Положення зі стрес-тестування на стійкість до ряду ризиків та Політика про порядок визначення ризик-апетиту та профілю ризику Банку.

**Вразливість до цінових ризиків**

Банк не вразливий до цінового ризику.

Діяльність Банку не вразлива до коливання цін при переоцінці на нерухомість та запасів що не використовуються у забезпеченні власної діяльності, а також до зниження оціночної вартості непрофільних активів Банку. Станом на кінець дня 31.12.2024 немає майна, яке перейшло у власність Банку як заставодержателя. Інвестиційна нерухомість відсутня.

**Вразливість до ризику ліквідності**

Банк є високоліквідним із збалансованою структурою активів та пасивів.

У Банку діє Політика з управління ризиками ліквідності та здійснюється відповідне стрес-тестування з використанням різних сценаріїв моделювання прояву ризику ліквідності.

Банк ретельно контролює ризик ліквідності з використанням консервативного підходу та з урахуванням значного обсягу ресурсів на вимогу, що є волатильними. Так, станом на кінець дня 31.12.2024 року:

коефіцієнт покриття ліквідності у всіх валютах (LCR<sub>вв</sub>) дорівнює 483,14% (при нормативному значенні не менше ніж 100%);

коефіцієнт покриття ліквідності в іноземних валютах (LCR<sub>ів</sub>) дорівнює 222,49% (при нормативному значенні не менше ніж 100%);

коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) дорівнює 146,16% (при нормативному значенні не менше ніж 100%).

**Вразливість до ризику грошових потоків**

Банк не вразливий до ризику грошових потоків. Структура активів та пасивів збалансована.

Банк у своїй щоденній діяльності використовує моделі ризику відтоку та надходжень коштів, виникнення дефіциту та надлишку коштів та відповідно аналізує у разі необхідності доступ до грошових

ринків (клієнти, банки, НБУ). Також обчислюється та враховується стабільна частка коштів на вимогу та вплив позабалансових зобов'язань Банку. Щомісячно складається звіт по ГЕП-розривам ліквідності у двох основних для діяльності Банку валютах та загалом в еквіваленті по всім валютам активів та зобов'язань Банку. Здійснюється аналіз кредитних заявок та адміністрування структури портфеля в розрізі строку діючих угод. За час існування Банк не формував картотеку невиконаних платежів.

#### Вразливість до валютного ризику

Рівень валютного ризику Банку помірний.

Банк контролює валютний ризик шляхом додержання лімітів валютної позиції, що майже повністю нівелює від'ємний вплив на капітал Банку через зміни ринкових котирувань валютних курсів. Так, станом на кінець дня 31.12.2024 року значення нормативу Ліміту відкритої довгої валютної позиції становило 1,08%, а значення нормативу Ліміту короткої відкритої валютної позиції - 0,47% (при нормативному значенні - не більше 5%). Порушень нормативів валютної позиції, що призвели до негативного впливу на капітал Банку, за звітний рік не було.

#### Вразливість до кредитного ризику

Стан кредитного ризику Банку -контрольований.

Банк контролює структуру кредитного портфеля в розрізі валют, сегментів економіки, в яких функціонують позичальники, регіонів ведення діяльності, рівня класифікації фінансового стану та в розрізі концентрацій кредитного ризику шляхом обмеження проведення активних операцій.

Так, норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) станом на кінець дня 31.12.2024 року складає 19,85% від рівня регулятивного капіталу (нормативне значення - не більше ніж 25%). Також, норматив великих кредитних ризиків (Н8) станом на кінець дня 31.12.2024 року складає 71,75% (нормативне значення - не більше ніж 800%). Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами станом на звітну дату складає 9,71% при максимально допустимому нормативному значенні - 25%.

#### Вразливість до ринкового ризику

Рівень ринкового ризику Банку помірний.

Банк не має суттєвого вираження ринкового ризику на діяльності за звітний періоді завдяки збалансованому обсягу та структурі інвестиційного портфеля. Банком проводяться розміщення у ОВДП України, депозитні сертифікати НБУ та боргові цінні папери державних органів країн G-7 з рейтингами провідних світових рейтингових агентств не нижче "AA-"/"Aa3" ризик по яким мінімальний або взагалі відсутній. Товарний ризик не справляє впливу на діяльність Банку з огляду на несуттєву питому вагу вартості майна, набутого Банком в результаті задоволення вимог кредитора, в активах Банку.

З метою забезпечення ефективного управління ліквідністю Банку Банком укладались угоди типу FX SWAP.

#### Вразливість до інших ризиків

Рівень вразливості Банку до інших видів ризиків помірний.

Банк у щоденній діяльності наражається додатково на такий вид ризику як операційний. Прояв операційного ризику на діяльність Банку відбувається через несприятливий стан зовнішнього середовища. Ідентифікація, регламентація, вимірювання та контроль за цим ризиком здійснюється на підставі відповідних внутрішніх нормативних документах та включає в себе застосування порядку дій щодо мінімізації впливу зовнішнього середовища на стан, процеси та безперервність діяльності Банку.

З метою забезпечення стабільного та ефективного функціонування, в Банку запроваджена комплексна система внутрішнього контролю (далі - СВК) та система управління ризиками (далі - СУР). Однією з основних вимог функціонування СВК та СУР є охоплення всіх без виключення процесів Банку, безперервність її функціонування та регулярність здійснення оцінки ризиків банківських процесів та моніторингу контрольних процедур, що імплементовані в діяльність Банку. СВК та СУР протягом 2024 року стабільно функціонували та забезпечували зниження ризиків та підвищення ефективності процесів та в цілому діяльності Банку. Удосконалення системи внутрішнього контролю, а саме забезпечення комплексності та адекватності системи внутрішнього контролю відбувається зокрема шляхом

виконання плану заходів, складеного за результатами перевірок регуляторних контролюючих органів діяльності Банку.

Процедура здійснення внутрішнього контролю передбачає: постійний моніторинг системи внутрішнього контролю на етапі здійснення операцій; перевірку керівниками функціональних підрозділів діяльності підпорядкованих працівників (операцій та процесів, у яких задіяні підрозділи) та документальне оформлення відповідних перевірок; контроль результатів здійснених перевірок та складання звіту про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю; доведення результатів моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю до відома Правління Банку; регулярний контроль з боку Наглядової ради за ефективністю системи внутрішнього контролю, в т.ч. шляхом розгляду аудиторських звітів складених за результатами перевірок проведених підрозділом внутрішнього аудиту.

Ефективна система управління ризиками є гарантією досягнення Банком тактичних та стратегічних цілей при безумовному дотриманні внутрішніх та зовнішніх обмежень в частині структури та достатності капіталу в умовах звичайного перебігу бізнесу та в періоди економічно-соціальної кризи.

Наглядова рада отримує інформацію із щоквартальної та щорічної звітності та уразі реалізації значної події ризику або перевищення ліміту-ризиків протягом одного робочого дня з моменту виявлення ризику. Процес управління та прийняття рішень здійснюється за допомогою розроблених і затверджених політик, положень, інструкцій в частині кредитного, ринкового та операційного ризиків та ризику ліквідності. Процес управління ризиками побудований на послідовному проходженні етапів ідентифікації, оцінки, прийняття управлінських рішень, моніторингу дотримання лімітів та певних показників ризику і контролю ризику.

Для цілей забезпечення стійкого й ефективного функціонування всієї системи управління ризиками в Банку розвивають культуру управління ризиками, основними завданнями якої є:

- отримання працівниками Банку знань і навичок у сфері управління ризиками за допомогою систематичного (регулярного, дистанційного) навчання;

- правильне використання керівниками і працівниками інструментів управління ризиками в повсякденній діяльності;

- формування у працівників навичок правильного і своєчасного використання інструментів управління ризиками;

- відкриті і активні комунікації в рамках Банку щодо цінностей та принципів культури управління ризиками.

Керівництво Банку з метою дотримання як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку, культури управління ризиками сприяють вдосконаленню механізму контролю ризиків шляхом:

- визначення та дотримання корпоративних цінностей, а також здійснення контролю за дотриманням таких цінностей;

- забезпечення розуміння як керівниками Банку, так і іншими працівниками Банку, їх ролі під час управління ризиками для досягнення цілей діяльності Банку, а також відповідальності за порушення встановленого рівня ризик-апетиту;

- просування обізнаності щодо ризиків шляхом забезпечення систематичного інформування всіх підрозділів Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення вільного обміну інформацією та критичною оцінкою прийняття ризиків Банком.

Протоколом Наглядової Ради від 25 грудня 2024 року № 25/12-5 затверджено Декларацію схильності до ризиків АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" на 2025 рік" (далі Декларація).

Декларація визначає:

- загальний рівень ризик апетиту та показники ризик апетиту до тих видів ризиків, які притаманні діяльності, що здійснюється Банком з метою досягнення цілей зазначених в Стратегії розвитку АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" на 2025-2027 рр. що затверджена Рішенням Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" від "25" грудня 2024 р. № 25/12-01 та Бюджеті Банку;

- кількісні та якісні показники ризик-апетиту до основних видів ризиків Банку;

- перелік ризиків яких банк має уникати в своїй діяльності;

- основні аспекти складання та подання звітності щодо ризиків Банку;

- ризик-орієнтир щодо фінансування в умовах військового стану.

8. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

За результатами звітного року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання та продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та продовжують спричиняти значні негативні наслідки в усіх сферах діяльності.

Банк проаналізував потенційний вплив наслідків військової агресії на фінансовий стан Банку. Оцінки та майбутні прогнози Банку базуються на наступних припущеннях:

- макроекономічний прогноз складено з урахуванням прогнозів НБУ та Міністерства економіки;

- кошти клієнтів мають тенденцію до відновлення в обсягах, достатніх для забезпечення Банком фінансування кредитних проектів, вкладень в державні цінні папери та збереження достатнього рівня ліквідності;

- кредитний портфель юридичних і фізичних осіб має тенденцію щодо зростання на кінець звітного періоду;

- підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься в галузях, що відновлюються повільно, в цілому значного збільшення кредитного ризику не очікується, так як пік кредитних втрат від війни пройдено;

- збільшення комісійного доходу;

- відновлення роботи призупинених відділень;

- будуть продовжені заходи з оптимізації операційних витрат, водночас можливі додаткові витрати, пов'язані з забезпеченням безперервної діяльності, відновлення функціонування відділень, що можуть бути пошкоджені, зростання вартості товарів та послуг внаслідок девальвації національної валюти та посиленням інфляційних очікувань.

Припущення, що лежать в основі оцінки безперервності діяльності, не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися в майбутньому, а саме: зміни кон'юнктури ринку капіталу в Україні та в світі в цілому, інші макроекономічні впливи, геополітичні зміни, суттєві зміни законодавства, у тому числі банківського, зміни стандартів звітності та бухгалтерського обліку, зміни податкового законодавства, а також інші зміни, які можуть відбутися в майбутньому і на які Банк не має впливу.

Керівництвом Банку враховано практичні аспекти безперервного функціонування в період військового стану, оновлення регламентованих процесів та задач Банку під час впливу негативних зовнішніх факторів на діяльність Банку, а також досягнуті компетенції працівників в період роботи при несприятливих умовах та здатність Банку забезпечити автономність та незалежність процесів та процедур роботи Банку під час дефіциту енергопостачання та нестабільності роботи каналів зв'язку.

Незважаючи на невизначеність, що пов'язана з тривалими військовими діями, які тривають на території України, діючі обмеження в діяльності банківської системи з боку регулятора, Наглядова Рада Банку та Правління Банку на основі проведеного аналізу визначають спроможність Банку забезпечити безперервне його функціонування в умовах воєнного стану та в подальшому.

9. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Банком з 2020 року по 2024 рік було придбано основних засобів за первісною вартістю на суму 87 073,0 тис.грн., з них: будинки та споруди на суму 6 150,1 тис.грн., транспортні засоби - 2 485,1 тис.грн., обладнання та меблі на суму 25 908,1 тис.грн., нематеріальних активів на суму 48 030,8 тис. грн., капітальні інвестиції в орендовані основні засоби на суму 1 490,4 тис. грн., МНМА на суму 3 008,5 тис. грн.

Також, за цей час було відчужено активів на загальну суму 3 206,7 тис.грн, з них: транспортні засоби на суму 3 124,4 тис. грн., обладнання та меблі на суму 82,3 тис.грн.



10. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнози дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку. Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Строк корисного використання основних засобів в АТ "Банк інвестицій та заощаджень" згідно облікової політики від 4-х до 20-ти років для цього враховується: період очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності; строки корисного використання подібних активів; фізичний та моральний знос, що передбачається; правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інших факторів; вартісні ознаки. Земельна ділянка не амортизується. Екологічні питання не можуть позначитись на використанні активів емітента. Емітент не має планів капітального будівництва.

Банк орендує приміщення для Головного офісу в м.Києві та відділеннях в містах Київ, Луцьк, Львів, Чернівці, Кропивницький, Одеса, Дніпро, Біла Церква, Чернігів, Полтава, Житомир, Кривий Ріг, Запоріжжя, Рівне та Черкаси загальною площею 4 600,12 м.кв. в тому числі для Головного офісу 1 469,92 м.кв. та відділень банку 3 130,2 м.кв. балансова вартість яких складає 136 358,3 тис. грн.

Станом на 01.01.2025 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме:

Будівлі та споруди - 12 883 тис грн.;

Земельна ділянка - 87 тис грн.;

Машини та обладнання - 13 078 тис грн.;

транспортні засоби - 979 тис.грн.;

інші - 1 679 тис грн.

До складу інших основних засобів увійшли основні засоби, які не увійшли до перших трьох груп, а саме: інструменти, прилади, інвентар (меблі) та інші основні засоби та інші необоротні матеріальні активи.

Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2025 р. становить 108 149 тис. грн.,

В тому числі:

будівлі, споруди 27 327 тис. грн.;

машини та обладнання 58 112 тис. грн.;

транспортні засоби - 1 335 тис.грн.;

земельна ділянка 87 тис. грн.;

інші основні засоби 21 288 тис. грн.

Станом на 01.01.2025 р. сума нарахованого зносу становила 79 443 тис. грн..

В тому числі:

будівлі, споруди 14 444 тис. грн.;

машини та обладнання 45 034 тис. грн.;

транспортні засоби 356 тис. грн.;

на земельну ділянку знос не нараховується;

інші основні засоби 19 609 тис. грн.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Строк корисного використання основних засобів встановлюється постійно діючою комісією для кожної групи основних засобів окремо при їх вводі в експлуатацію, враховуючи їх розрахункові потужності, фізичну продуктивність, вартісні ознаки, а саме для:

будівель та споруд до 20 років;

машин та обладнання від 4 до 5 років;

транспортних засобів до 5 років;

земельна ділянка не амортизується;  
інших основних засобів до 12 років.

Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку за призначенням і знаходяться в задовільному стані, здійснюється їх своєчасне технічне обслуговування

11. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Протягом 2024 року в країні продовжував діяти воєнний стан. Бойові дії велися майже по усій лінії сходу, південного сходу та на півдні. Російські війська продовжували наносити ракетні удари по території України за лінією фронту, спричиняючи загибель людей та завдаючи руйнації цивільній та критичній інфраструктурі, житловим комплексам, майну громадян та економіці.

Не дивлячись на військовий стан Україна зберегла незалежність. Сформована коаліція країн - партнерів України допомогла вистояти на фронті та зберегти фінансову стабільність в економіці. У 2024 році Україна отримала 41 млрд дол. США міжнародної допомоги, що дозволило повністю забезпечити соціальні виплати в умовах значних оборонних видатків.

В 2024 році інфляція сягла 12%, що є суттєвим зростанням, якщо порівняти з 5,1% у 2023 році. Не дивлячись на різке зменшення інфляції протягом 2023 року (з 26,6% до 5,1%), нові економічні виклики та зовнішні фактори 2024 року спричинили нове підвищення інфляційного тиску. Так, у 2024 році через несприятливі погодні умови врожаї були низькими, що вплинуло на зменшення пропозиції продуктів харчування. Посилився вплив і фундаментальних чинників через подальше збільшення витрат бізнесу на енергозабезпечення й оплату праці. Крім того, зросли тарифи на електроенергію для населення й окремі акцизи. НБУ прогнозує, що інфляція наступного 2025 року становитиме 8,4%.

Рівень безробіття протягом 2024 року зберігав тренд зниження. Рівень безробіття в економіці поступово зменшуватиметься під впливом зростання попиту на робочу силу і визначатиметься тривалим збереженням диспропорцій на ринку праці через обмежену пропозицію кваліфікованої робочої сили.

Наприкінці 2024 року другий рік поспіль відбулися зміни у фіскальній політиці країни щодо ставки податку на прибуток банків. Зокрема, 10 жовтня Верховна Рада України ухвалила закон, який тимчасово збільшує ставку податку на прибуток для банків з 25% до 50% за результатами діяльності 2024 року.

Державний бюджет за січень-грудень 2024 рік виконано з дефіцитом у сумі 1 359,4 млрд грн, в тому числі загальний фонд - з дефіцитом у сумі 1 303,1 млрд грн. Важливим джерелом доходів державного бюджету за підсумками 2024 року стали кошти, отримані Україною у вигляді міжнародної допомоги (грантів) у розмірі 473,9 млрд грн.

Основним джерелом фінансових ресурсів, які спрямовувалися на фінансування дефіциту державного бюджету у 2024 році, залишалися державні внутрішні та зовнішні запозичення. Загальна сума державних внутрішніх запозичень на фінансування загального фонду державного бюджету становила 618,4 млрд грн, зокрема від розміщення ОВДП, номінованих в євро та доларах США, надійшло 2,7 млрд дол. США та 749,9 млн євро (що у гривневому еквіваленті становило 139,8 млрд гривень). При цьому обсяг військових облігацій у власності фізичних та юридичних осіб у 2024 році зріс удвічі порівняно з 2023 роком. На початок 2025 року портфель військових облігацій становив 171,4 млрд грн (у гривневому еквіваленті) проти 85,4 млрд грн (у гривневому еквіваленті) на 1 січня 2024 року. Із зовнішніх джерел залучено 1 248,5 млрд грн. Найбільшими донорами залишаються Євросоюз, США, МВФ та Японія.

Від початку 2024 року Національний банк України продовжував використовувати режим керованої гнучкості при визначенні обмінного курсу та приймав активну участь на валютному ринку з метою збалансування попиту на валюту та збереження курсової динаміки від різких рухів. В результаті ситуація на валютному ринку залишалася контрольованою, а курсові коливання були помірними та незагрозливими.

Міжнародні валютні резерви зросли упродовж 2024 року на 8% та станом на 01.01.2025 становили 43,8 млрд дол. США. Рівень золотовалютних резервів періодично поповнювався за рахунок коштів міжнародних донорів. Міжнародна допомога Україні залишається системною та значною, проте наприкінці 2024 року посилюються загрози її неритмічності.

Протягом січня - листопада 2024 року НБУ плавно знижував облікову ставку (з 15% до 13,0%), проте у грудні 2024 під впливом інфляційного тиску та з метою збереження стійкості валютного ринку НБУ підняв облікову ставку на 0,5 процентних пункти до 13,5%.

Ключовим системним ризиком упродовж усього 2024 року залишався тривалий термін та перебіг повномасштабної війни і пов'язані з нею безпекові загрози, які можуть посилитися зважаючи на обсяги та ритмічність міжнародного фінансування. Залишається ризик подальшого зниження економічного потенціалу через втрату людей, територій та виробництв.

Банківська система протягом 2024 року зберігала високу ліквідність та не зважаючи на рекордне оподаткування - прибутковість. Стале відновлення економіки та адаптація банківської системи до роботи в умовах воєнного стану дозволила Національному банку України поступово повернути вимоги до банків, які були тимчасово послаблені на початку повномасштабного вторгнення, у тому числі стосовно здійснення оцінки кредитного ризику.

Пік кредитних втрат від війни пройдено, однак підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься в галузях, що відновлюються повільно. Головними ризиками для банківської системи України залишаються значні курсові коливання світових валют, реалізація кредитного ризику внаслідок непогашення кредитів позичальниками, необхідність підтримання капіталізації банківської системи на необхідному рівні та покриття значних операційних ризиків власним капіталом. Ризики зростуть, якщо міжнародна фінансова допомога буде неритмічною.

Банк здійснює свою діяльність згідно чинного законодавства України. Будь-які зміни в законодавстві України, що регулюють банківську діяльність, напряду впливають і на діяльність Банку, як і на будь-який український комерційний банк.

Залежність Банку від законодавчих або економічних обмежень на рівні будь якого комерційного банку в Україні.

12. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

На кінець звітного року:

Дебіторська заборгованість за цінними паперами - 5 тис. грн.

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - 5 603 тис. грн.

Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти - 7 268 тис. грн.

Інша дебіторська заборгованість - 9 323 тис. грн.

З боку банку всі укладені договори виконуються в терміни, що передбачені їх умовами відповідно до чинного законодавства України.

13. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Станом на 31.12.2024 р.:

- середньооблікова чисельність штатних працівників особи - 409 особи;

- середня чисельність позаштатних працівників - 10 осіб;

- середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом - 10;

- середня чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 27 осіб;

У порівнянні з минулим роком витрати на персонал в 2024 році збільшилися в 1.18 рази та склали 236 млн. грн.

14. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

У звітному періоді до АТ "Банк інвестиції та заощаджень" не надходили пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

16. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

Факти відчуження активів Банку в обсязі, що перевищує встановлений розмір у Статуті Банку, протягом

звітного року відсутні.

В зв'язку з відсутністю протягом року операцій з купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, оцінка активів не проводилась.

Банк послідовно й систематично працює в напрямі забезпечення рівного доступу до фінансових послуг для всіх категорій населення. Особливу увагу Банк приділяє забезпеченню доступу до фінансових послуг для маломобільних груп населення та працює над підвищенням інклюзивності відділень банку.

Відповідно до вимог законодавства, банком створені умови для безперешкодного доступу маломобільних людей до 87% приміщень відділень банку, розташованих у 14 областях та в м. Київ. Ці відділення відповідають вимогам державних будівельних норм ДБН В.2.2-40:2018 "ІНКЛЮЗИВНІСТЬ БУДІВЕЛЬ І СПОРУД. Основні положення".

В Банку у 2024 році була впроваджена інклюзивна версія вебсайту для людей з обмеженими можливостями.

Банком і надалі проводиться робота щодо забезпечення інформаційно-технологічної доступності послуг, вебсайту і відділень банку для обслуговування маломобільних груп населення.

Банк увійшов до престижного рейтингу "25 провідних банків України", який щороку презентує "Фінансовий клуб". За результатами 2024 року банк посів 21-шу позицію, підтвердивши свою стабільність та надійність на фінансовому ринку країни.

На початку 2024 року на засіданні Рейтингового комітету Національного рейтингового агентства "Рюрік" було підвищено довгостроковий кредитний рейтинг Банку до рівня uaAAA, а рейтинг надійності вкладів (депозитів) до рівня r5 (висока надійність), що стало ознакою високого рівня кредитоспроможності та фінансової стійкості банку. 31 жовтня 2024 року зазначений рейтинг було підтверджено і залишено на рівні uaAAA (прогноз у розвитку), рейтинг надійності вкладів (депозитів) підтверджено на рівні r 5, який означає високу надійність вкладів, помірну залежність від фінансово-економічних умов, а також ринкової кон'юнктури. Вірогідність повернення вкладів - висока.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська	221	24.10.2011	Національний банк України	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	286951	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	286952	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Субброкерська діяльність	420	01.07.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	24 608	28 706	134 582	138 909	159 190	167 615

будівлі та споруди	14 080	12 883	132 731	136 358	146 811	149 241
машини та обладнання	7 154	13 078	651	651	7 805	13 729
транспортні засоби	1 246	979	1 200	1 900	2 446	2 879
земельні ділянки	87	87	0	0	87	87
інші	2 041	1 679	0	0	2 041	1 679
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	24 608	28 706	134 582	138 909	159 190	167 615
Додаткова інформація	<p>Банк орендує приміщення для Головного офісу в м.Києві та відділеннях в містах Київ, Луцьк, Львів, Чернівці, Кропивницький, Одеса, Дніпро, Біла Церква, Чернігів, Полтава, Житомир, Кривий Ріг, Запоріжжя, Рівне та Черкаси загальною площею 4 600,12 м.кв. в тому числі для Головного офісу 1 469,92 м.кв. та відділень банку 3 130,2 м.кв. балансова вартість яких складає 136 358,3 тис. грн.</p> <p>Станом на 01.01.2025 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Будівлі та споруди - 12 883 тис грн.;</li> <li>- Земельна ділянка - 87 тис грн.;</li> <li>- Машини та обладнання - 13 078 тис грн.;</li> <li>- транспортні засоби - 979 тис.грн.;</li> <li>- інші - 1 679 тис грн.</li> </ul> <p>До складу інших основних засобів увійшли основні засоби, які не увійшли до перших трьох груп, а саме: інструменти, прилади, інвентар (меблі) та інші основні засоби та інші необоротні матеріальні активи.</p> <p>Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2025 р. становить 108 149 тис. грн.,</p> <p>В тому числі:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- будівлі, споруди 27 327 тис. грн.;</li> <li>- машини та обладнання 58 112 тис. грн.;</li> <li>- транспортні засоби - 1 335 тис.грн.;</li> <li>- земельна ділянка 87 тис. грн.;</li> <li>- інші основні засоби 21 288 тис. грн.</li> </ul> <p>Станом на 01.01.2025 р. сума нарахованого зносу становила 79 443 тис. грн..</p> <p>В тому числі:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- будівлі, споруди 14 444 тис. грн.;</li> <li>- машини та обладнання 45 034 тис. грн.;</li> <li>- транспортні засоби 356 тис. грн.;</li> <li>- на земельну ділянку знос не нараховується;</li> <li>- інші основні засоби 19 609 тис. грн.</li> </ul> <p>Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.</p> <p>Строк корисного використання основних засобів встановлюється постійно діючою комісією для кожної групи основних засобів окремо при їх вводиті в експлуатацію, враховуючи їх розрахункові потужності, фізичну продуктивність, вартісні ознаки, а саме для:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- будівель та споруд до 20 років;</li> <li>- машин та обладнання від 4 до 5 років;</li> <li>- транспортних засобів до 5 років;</li> <li>- земельна ділянка не амортизується;</li> </ul>					

	<p>- інших основних засобів до 12 років.</p> <p>Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку за призначенням і знаходяться в задовільному стані, здійснюється їх своєчасне технічне обслуговування.</p>
--	---

### Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	22 830	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3 832 525	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3 855 355	X	X

### Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	ПАТ "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Подільський р-н, м. Київ, м. Київ, 04107, вул. Тропініна 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)591-04-00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	<p>63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність</p> <p>62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем</p> <p>62.02 - Консультування з питань інформатизації</p>

Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
-----------------------------	---

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "АФ "АКТИВ-АУДИТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30785437
Місцезнаходження	03164, Святошинський р-н, м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2315
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.09.2017
Міжміський код та телефон	+380 44 498-56-52
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Аудиторська фірма, яка може проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес

Повне найменування або ім'я	Національне рейтингове агентство "Рюрік"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	16480462
Місцезнаходження	04053, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Січових Стрільців 52 А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	+38 (044) 383-04-76
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	73.20 - Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 62.09 - - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем
Вид послуг, які надає особа	Уповноважене рейтингове агентство, рейтингування (визначення кредитних рейтингів позичальників та їхніх окремих боргових інструментів) та надання інформаційно-аналітичних і консультаційних послуг у сфері рейтингування.

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА
-----------------------------	---

	"ПЕРСПЕКТИВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33718227
Місцезнаходження	49000, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	146
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.03.2018
Міжміський код та телефон	(056)3739594
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.11 - Управління фінансовими ринками 62.02 - Консультування з питань інформатизації 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку

Повне найменування або ім'я	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	35917889
Місцезнаходження	04107, Шевченківський р-н, м. Київ, вул. Якубовського, будинок 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ263463
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	+38-044-585-42-42
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення) 58.29 - Видання іншого програмного забезпечення 63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Професійна діяльність на ринках капіталу -

Повне найменування або ім'я	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829



Місцезнаходження	04070, Подільський р-н, м. Київ, вул. Андріївська, 4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ294710
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.10.2013
Міжміський код та телефон	(044) 231 71 80
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
Вид послуг, які надає особа	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність

Повне найменування або ім'я	Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код юридичної особи	24382704
Місцезнаходження	02002, Печерський р-н, м.Київ, вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	7
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.03.2013
Міжміський код та телефон	044-516-52-27
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	94.11 - Діяльність організацій промисловців і підприємців
Вид послуг, які надає особа	Об'єднання професійних учасників фондового ринку (торгівля цінними паперами)

Повне найменування або ім'я	ДЕРЖАВНА УСТАНОВА "АГЕНТСТВО З РОЗВИТКУ ІНФРАСТРУКТУРИ ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Голосіївський р-н, м.Київ, вул. Антоновича, 51 оф.1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	свідоцтво № DR/00001
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 498-38-15/16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.01 - Комп'ютерне програмування
Вид послуг, які надає особа	Оприлюднення регульованої інформації у загальнодоступній

	інформаційній базі даних НКЦПФР, подання електронної звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР відповідно до встановлених вимог
--	--

## 6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Київське регіональне відділення	Відділення	Україна, 04119, Шевченківський р-н, місто Київ, Юрія Іллєнка, 83-Д	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
2	Київське відділення №1	Відділення	Україна, 02160, Дніпровський район р-н, місто Київ, проспект Соборності, 15	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
3	Київське відділення №5	Відділення	Україна, 04212, Оболонський район р-н, місто Київ, Левка Лук'яненка, 21(корп.6)	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
4	Київське відділення №6	Відділення	Україна, 04053, Шевченківський район р-н, місто Київ, Січових Стрільців, 12	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
5	Київське відділення №7	Відділення	Україна, 01033, Голосіївський район р-н, місто Київ, Жилянська, 35	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
6	Київське відділення №8	Відділення	Україна, 03142, Святошинський район р-н, місто Київ, проспект АкадемікаПалладіна, 18/30	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
7	Київське відділення №9	Відділення	Україна, 03062, Шевченківський район р-н, місто Київ, проспект Берестейський,98/2	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
8	Київське відділення №10	Відділення	Україна, 03055, Шевченківський район р-н, місто Київ, проспект Берестейський,20 (літера А)	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
9	Київське відділення №11	Відділення	Україна, 02160, Дніпровський район р-н, місто Київ, проспект Соборності, 3,літера А	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
10	Київське відділення №13	Відділення	Україна, 02121, Дарницький район р-н, місто Київ, проспект Миколи Бажана,5-Г	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)

11	Волинське регіональне відділення	Відділення	Україна, 43025, Волинська обл., - р-н, місто Луцьк, проспект Волі, 33-А	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
12	Луцьке відділення №1	Відділення	Україна, 43005, Волинська обл., - р-н, місто Луцьк, проспект Перемоги, 15	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
13	Луцьке відділення №2	Відділення	Україна, 43024, Волинська обл., - р-н, місто Луцьк, проспект Соборності, 43	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
14	Миколаївське регіональне відділення	Відділення	Україна, 54030, Миколаївська обл., Центральний р-н, місто Миколаїв, Спаська, 13/1	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
15	Запорізьке регіональне відділення	Відділення	Україна, 69063, Запорізька обл., Олександрівський р-н, місто Запоріжжя, проспект Соборний, 36	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
16	Житомирське регіональне відділення	Відділення	Україна, 10014, Житомирська обл., Богунський р-н, місто Житомир, вул. Покровська, 18	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
17	Харківське регіональне відділення	Відділення	Україна, 61052, Харківська обл., Холодногірський р-н, місто Харків, Євгена Котляра, 12	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
18	Ужгородське регіональне відділення	Відділення	Україна, 88000, Закарпатська обл., - р-н, місто Ужгород, Швабська, 67	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
19	Львівське відділення №3	Відділення	Україна, 79007, Львівська обл., Галицький р-н, місто Львів, Січових Стрільців, 4	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
20	Івано-Франківське регіональне відділення	Відділення	Україна, 76018, Івано-Франківська обл., - р-н, місто Івано-Франківськ, Грушевського, 22-А	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
21	Кропивницьке регіональне відділення	Відділення	Україна, 25001, Кіровоградська обл., - р-н, місто Кропивницький, Велика Перспективна, 7	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
22	Херсонське регіональне відділення	Відділення	Україна, 73000, Херсонська обл.,	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному

			Суворовський р-н, місто Херсон, площа Свободи, 4	положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
23	Чернівецьке регіональне відділення	Відділення	Україна, 58022, Чернівецька обл., Першотравневий р-н, місто Чернівці, Головна, 111	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
24	Одеське відділення № 1	Відділення	Україна, 65012, Одеська обл., Приморський р-н, місто Одеса, Канатна, 81	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
25	Дніпровське регіональне відділення	Відділення	Україна, 49001, Дніпропетровська обл., Центральний р-н, місто Дніпро, Шевченка, 34	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
26	Чернігівське регіональне відділення	Відділення	Україна, 14000, Чернігівська обл., Новозаводський р-н, місто Чернігів, Ремісничка, 43	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
27	Черкаське регіональне відділення	Відділення	Україна, 18007, Черкаська обл., Соснівський р-н, місто Черкаси, Лазарева, 6	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
28	Білоцерківське регіональне відділення	Відділення	Україна, 09100, Київська обл., - р-н, місто Біла Церква, Театральна, 11, приміщення 5	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
29	Полтавське регіональне відділення	Відділення	Україна, 36020, Полтавська обл., Шевченківський р-н, місто Полтава, Європейська, 35	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
30	Вінницьке регіональне відділення	Відділення	Україна, 21050, Вінницька обл., - р-н, місто Вінниця, Театральна, 2	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)
31	Рівненське регіональне відділення	Відділення	Україна, 33013, Рівненська обл., - р-н, місто Ріне, Шевченка, 18	Функції відокремленого підрозділу визначено у відповідному положенні (інформація розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank</a> в розділі Положення про відокремлені підрозділи)

URL-адреса: <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2025/02/perelik-viddilen-bizbank.pdf>

## II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

### 1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або	Облік часток особи в обліковій системі часток
-------	-----------------------	--	----------------------	--------------------------	--------------------	---------------------------------------	---

						допуску до торгів на організованих ринках капіталу	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акції прості іменні	65/1/2014	500 000	1 000,00	Згідно розділу 4 Статуту Банку: "4.8. Акціонери Банку (власники простих акцій) мають право: 1) брати участь в управлінні Банком у порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом, та у порядку визначеному акціонерами на Загальних зборах; 2) брати участь у розподілі прибутку Банку і одержувати його частину (дивіденди); 3) здійснити відчуження акцій Банку в порядку, встановленому законодавством України; 4) отримати в разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна	Прості іменні акції банку не торгуються на організованих ринках капіталу	особа є акціонерним товариством

					<p>Банку;  5) на  переважне  придбання  простих акцій  Банку  (пропорційно  частці належних  акціонерів акцій  Банку в загальній  кількості простих  акцій Банку) у  процесі  додаткової емісії  Банком простих  акцій (крім  випадку  прийняття  загальними  зборами рішення  про  невикористання  такого права) у  порядку,  встановленому  законодавством  України;</p> <p>6)  вимагати  здійснення  обов'язкового  викупу Банком  належних  акціонерів акцій  у порядку та  випадках,  визначених  законодавством  України;</p> <p>7)  одержувати  інформацію про</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>діяльність Банку в порядку, визначеному законодавством України, цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку;</p> <p>8) інші права, передбачені законодавством України та цим Статутом, а також рішеннями Загальних зборів акціонерів.</p> <p>4.9. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку третім особам, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку третім</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--



					<p>особам, діє протягом 1 (одного) місяця з дня отримання Банком повідомлення акціонера про намір продати акції третім особам. Строк переважного права припиняється у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів Банку отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на купівлю акцій.</p> <p>4.10. Акціонер Банку, який має намір продати свої акції третій особі, письмово повідомляє про це решту акціонерів Банку із зазначенням ціни та інших умов продажу акцій.</p> <p>4.11. Повідомлення акціонерів Банку здійснюється через Банк. Після отримання</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>письмового повідомлення від акціонера, який має намір продати свої акції третій особі, Банк зобов'язаний протягом двох робочих днів направити копії повідомлення всім іншим акціонерам Банку.</p> <p>Повідомлення акціонерів Банку здійснюється за рахунок акціонера, який має намір продати свої акції.</p> <p>4.12. Якщо акціонери Банку не скористаються переважним правом на придбання всіх акцій, що пропонуються для продажу, протягом встановленого строку, акції можуть бути продані третій особі за ціною та на умовах, що визначені у повідомленні, зазначеному в п. 4.9. цього Статуту.</p> <p>4.13. Уступка переважного</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					<p>права іншим особам не допускається.</p> <p>4.14. Переважне право акціонерів Банку не поширюється на випадки переходу права власності на акції Банку в результаті їх спадкування чи правонаступництв а.</p> <p>4.15. У разі виникнення права звернення стягнення на акції Банку у зв'язку з їх заставою, відчуження таких акцій здійснюється з дотриманням переважного права акціонерів на придбання цих акцій.</p> <p>4.16. Обов'язки акціонерів встановлюються виключно законами України".</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

### 3. Цінні папери

#### Інформація про випуски акцій особи

Дата	Номер	Найменування органу,	Міжнародний	Тип цінного	Форма	Номінальна	Кількість	Загальна	Частка у
------	-------	----------------------	-------------	-------------	-------	------------	-----------	----------	----------

реєстрації випуску	свідоцтва про реєстрацію випуску	що зареєстрував випуск	ідентифікаційн ий номер	папера	існування та форма випуску	вартість, грн	акцій, шт.	номінальна вартість, грн	статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.07.2014	65/1/2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000057756	Акція проста бездокумента рна іменна	Електронні іменні	1 000	500 000	500 000 000	100
Додаткова інформація		д/н							

### III. Фінансова інформація

#### 2. Річна фінансова звітність

<https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2025/05/richnyj-finansovyj-zvit-razom-zi-zvitom-nezalezhnogo-audytora-ta-zvitom-kerivnyctva-za-2024-rik.pdf>

#### 3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

**Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:**

1	Повне найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	30785437
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	30785437
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2315
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2024 по 31.12.2024
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	1206 від 21.10.2024
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 01.11.2024 по 15.04.2024
13	Дата аудиторського звіту	22.04.2025
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення,	немає

	зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	
--	---	--

## **Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:**

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ"**

щодо аудиту річної фінансової звітності

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**"БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"**

станом на кінець дня 31 грудня 2024 року

Цей Звіт незалежного аудитора адресується:

- акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ";

- Національному банку України;

- Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;

- всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (надалі - АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності, Звіту про сукупний дохід, прибуток або збиток за характером витрат, Звіту про рух грошових коштів, Звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2024 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Річна фінансова звітність була складена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі. На день випуску звіту незалежного аудитора існує суттєва

невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом воєнних дій на території України, що триває, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі і реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності.

Водночас, як зазначається у примітці 3 до фінансової звітності, Банк підтримує ліквідність на достатньому рівні, забезпечуючи дотримання нормативів ліквідності, встановлених регулятором, достатність капіталу Банку перевищує нормативні значення, зберігаючи оптимальне співвідношення власного капіталу до позикових коштів. Управлінський персонал та власники Банку щоденно контролюють стан Банку та вживають усіх можливих заходів, необхідних для скорочення потенційних ризиків та загроз економічного характеру. На підставі аналізу поточних та прогнозних показників діяльності керівництво Банку вважає, що є відповідні підстави для того, щоб фінансова звітність складалася на основі безперервної діяльності.

Інформація стосовно цього питання належно розкрита у примітках 3, 4, 29 до фінансової звітності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, яке описано у розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" ми визначили, що ключовим питанням аудиту, інформацію про які слід відобразити в нашому звіті, є судження та оцінки щодо кредитів та авансів клієнтам.

### Судження та оцінки щодо кредитів та авансів клієнтам

Ми визначили цю область ключовим питанням аудиту, оскільки оцінка суми резерву під знецінення кредитів та авансів клієнтам було ключовою областю професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 27,8% від загальних активів Банку та мають значний вплив на його фінансовий стан, грошові потоки та результати діяльності.

При оцінці очікуваних кредитних ризиків клієнтів керівництво Банку робить суттєві судження щодо фінансового стану позичальників, обсягу очікуваних майбутніх грошових потоків за кредитами, ринкової вартості забезпечення за кредитними операціями, рівня ймовірності дефолту.

Наші аудиторські процедури зокрема включали:

- розгляд та оцінку методології знецінення, та перевірку доречності та точності застосованих Банком вхідних даних при розрахунку резервів;
- оцінку та перевірку ключових припущень, прийнятих управлінським персоналом при оцінках вартості забезпечення за заборгованістю клієнтів та обґрунтування грошових потоків, очікуваних від застави, суттєвого збільшення кредитного ризику, ймовірності настання дефолту, втрат в разі дефолту та оцінці очікуваних кредитних збитків за кредитами клієнтів;
- незалежну оцінку розміру створених резервів під знецінення кредитів клієнтам на основі перегляду інформації, що міститься в кредитних справах, включаючи оцінку фінансового стану позичальників, своєчасність сплати заборгованості, аналіз прогнозів майбутніх грошових потоків тощо.

Інформація щодо кредитів та авансів клієнтам та розміру їх знецінення наведена в примітках 11, 12, 15, 16, 17, 18 до річної фінансової звітності. Інформація щодо суттєвих облікових оцінок, застосованих при визначенні балансової вартості кредитів клієнтів, очікуваних кредитних збитків за ними наведена у примітці 4 до річної фінансової звітності.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається:

- з інформації, яка міститься в Звіті керівництва (Звіті про управління), включаючи розкриття інформації про корпоративне управління, АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2024 рік (надалі - Звіт керівництва), але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту незалежного аудитора;
- з іншої інформації, що включається до Річної інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту незалежного аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Відповідно до вимог ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023, повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію, викладену у Звіті керівництва, щодо:

- наявності та дотримання/відхилення Банком від положень власного корпоративного кодексу,
- проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління, проведених засідань та прийнятих на них рішень, а також звіти Наглядової ради та колегіальних виконавчих органів,
- наявності корпоративного секретаря, а також звіту щодо результатів його діяльності,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в діючому протягом звітного року Кодексі корпоративного управління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 15.12.2023, протокол №25), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

В Банку не створені комітети Наглядової ради з питань призначень та з винагород та з питань аудиту, що не відповідає вимогам ст. 76 Закону України "Про акціонерні товариства". Відповідне рішення щодо не утворення зазначених комітетів було прийнято Наглядовою радою Банку 12.06.2024 (протокол №12/06-02) з урахуванням норм частини 2 ст. 1 Закону України "Про акціонерні товариства" та ст. 7, 39 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Ми розглянули питання, що викладені у Звіті керівництва, стосовно:

- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку, а також переліку структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- наявності затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також щодо ключових положень декларації схильності до ризиків Банку;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;



- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023, узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити про це питання Наглядовій раді.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями (Наглядова рада), несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про

безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за край виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

#### Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Відповідно до п. 4 ст. 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" надаємо наступну інформацію.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту діяльності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за 2024 рік рішенням Наглядової ради Банку від 11.09.2024 (протокол №11/09-1). Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту - 7 років.

Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства. Опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків. Результативність аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські процедури з оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають ризик завищення у фінансовій звітності вартості кредитів та авансів клієнтам клієнтів (примітки 4, 11, 12, 15, 16, 17, 18 до фінансової звітності), резервів за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансової гарантії (примітки 4, 6, 7, 15 до фінансової звітності), процентних та комісійних доходів (примітки 4, 14 до фінансової звітності), податкових активів та зобов'язань (примітки 4, 25 до фінансової звітності) Банку через необґрунтоване

застосування управлінським персоналом облікових оцінок.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства є: ідентифікувати та оцінювати ризики суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства; отримувати достатні належні аудиторські докази щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, шляхом розробки та впровадження відповідних заходів; а також належним чином реагувати на шахрайство або підозри на шахрайство, виявлені під час аудиту.

Наші процедури щодо врегулювання значущих ризиків зокрема включали отримання розуміння правової та нормативної бази, що регулюють діяльність Банку та мають прямий вплив на складання фінансової звітності, перегляд ключових політик управлінського персоналу, перегляд кореспонденції Банку з регуляторними та контролюючими органами, здійснення відповідних запитів до управлінського персоналу Банку, ознайомлення з протоколами засідань Наглядової ради, Правління, комітетів Правління, здійснення запитів до керівників юридичного підрозділу щодо існуючих та потенційних судових позовів та претензій, підрозділів з ризик-менеджменту, комплаєнс-ризиків, внутрішнього аудиту тощо.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення ми:

- розглянули питання щодо вибору та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, в тому числі ключові судження та припущення, що лежать в основі визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами;
- розглянули ефективність ключових контролів Банку щодо процесів визначення справедливої/балансової вартості активів;
- вибірково здійснили тестування по суті статей, що визначені нами як такі, що схильні до ризиків суттєвого викривлення внаслідок помилки або шахрайства.

Основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.

За результатами проведених процедур ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства чи помилок.

Ми надаємо наступні твердження

Ми підтверджуємо, що думка аудитора, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджена з нашим додатковим звітом, наданим Наглядовій раді АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ". Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Ми не надавали Банку протягом звітного 2024 року жодних інших послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, результатом яких є цей звіт незалежного аудитора. ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" не надавало жодних послуг будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

Протягом звітного 2024 року Банку надавалися послуги пов'язаною з ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" - ТОВ "АФ "АКТИВ-ПРО" з проведення оцінювання кібербезпеки платіжної системи SWIFT на відповідність вимогам.

У поточному році ми продовжуємо надавати Банку послуги з першого етапу оцінки стійкості відповідно до вимог Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017, та постанови Національного банку України №149 від 16.12.2024 "Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році".

ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ", включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" під час проведення аудиту.

Обсяг аудиту та властиві для аудиту обмеження

Інформація щодо обсягу нашого аудиту та властивих для аудиту обмежень розкрита у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності".

Обсяг аудиторської перевірки визначається нами таким чином, щоб забезпечити отримання нами

достатніх і відповідних аудиторських доказів щодо:

- суттєвих господарських операцій Банку;
- інших операцій, які, незалежно від їх обсягу, характеризуються істотним ступенем аудиторського ризику через сприйнятливості до шахрайства або з інших причин;
- доцільності припущення щодо безперервності діяльності Банку, що використано при складанні фінансової звітності.

Характер і обсяг аудиторської роботи, яку ми виконуємо, безпосередньо пов'язані з результатом проведених нами оцінок ризику. Через невід'ємні обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можуть бути невиявленими, навіть якщо аудит належно спланований та виконується відповідно до МСА.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку, банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи" (затверджене постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 №90, із змінами та доповненнями) надаємо інформацію щодо:

- відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань:
- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними;
- достатності капіталу Банку яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, які викладені в цьому Звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю. Цей розділ параграфу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" призначений для використання акціонерами Банку, Наглядовою радою, керівництвом Банку та Національним банком України. Як зазначено вище, процедури з оцінки питань щодо діяльності Банку та організації систем бухгалтерського контролю та внутрішнього контролю мають обмежений характер, а критерії оцінки вищезазначених питань можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку, впровадження та підтримку процедур бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними, визначення кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо предмету перевірки, зазначеного вище, на підставі проведеного нами аудиту.

Відповідність (достовірність відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня 2025 року

За результатами вибіркової перевірки нами не були встановлені суттєві факти, які б свідчили про

недостовірне відображення Банком активів і зобов'язань за строками у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", яка складається відповідно до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України №120 від 13.11.2018 (із змінами та доповненнями).

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими.

Нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього аудиту

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього аудиту Банку. Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої оцінки функції внутрішнього аудиту Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затвердженого постановою Правління НБУ №311 від 10.05.2016, в Банку створено Управління внутрішнього аудиту, яке підпорядковане та підзвітне Наглядовій раді Банку.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури внутрішнього аудиту Банку протягом звітного року не відповідали потребам, обсягам діяльності Банку та нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Визначення розміру кредитного ризику протягом звітного року здійснювалося Банком з врахуванням вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України №351 від 30.06.2016 (із змінами та доповненнями, надалі - Положення №351).

Ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили про недотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку України в частині визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

Водночас, за результатами проведених процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними операціями Банку відповідно до вимог Національного банку України Банку має бути зменшений на звітну дату на 573 тис. грн., а процедури Банку щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями потребують посилення контролю в частині:

" врахування при розрахунку кредитного ризику забезпечення, яке відповідає критеріям прийнятності відповідно до вимог Положення №351, зокрема дотримання вимог щодо переоцінки вартості застави/забезпечення на регулярній основі;

" дотримання при розрахунку кредитного ризику вимог Положення №351 щодо визначення класу позичальників - юридичних та фізичних осіб.

На день випуску цього звіту незалежного аудитора ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" продовжує процедури з тестування дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями відповідно до вимог Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України №141 від 22.12.2017, та постанови Національного банку України №149 від 16.12.2024 "Про особливості здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2025 році", з урахуванням рішення Національного банку України №111-рш від 27.03.2025 "Про внесення змін до деяких розпорядчих актів Національного банку України". Результати нашої перевірки будуть викладені в окремому звіті про результати першого етапу оцінки стійкості Банку.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та операцій з ними

Процедури Банку щодо визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними ґрунтуються на вимогах Закону України "Про банки і банківську діяльність", Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001, із змінами та доповненнями), Положення про визначення пов'язаних із банком осіб (затверджене постановою Правління Національного банку України №315 від 12.05.2015), інших нормативно-правових актів Національного банку України.

В ході перевірки нами не встановлені факти укладення Банком угод з пов'язаними особами на умовах, що не є (не були) поточними ринковими умовами та/або на умовах, відмінних від стандартних за подібними операціям Банку з іншими клієнтами.

За результатами проведених процедур нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що процедури з визнання Банком пов'язаних з ним осіб та операції з пов'язаними особами протягом звітного року не відповідали нормативно-правовим вимогам Національного банку України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань достатності капіталу з урахуванням якості активів Банку

Станом на кінець дня 31.12.2024 зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 500 000 тис. грн., розрахункове значення регулятивного капіталу Банку за даними файлів з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції" та 6RX "Дані щодо розрахунку розміру регулятивного капіталу" станом на звітну дату складало 653 642 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, протягом звітного року Банком дотримувалися. Нашої уваги не привернули суттєві аспекти, які б давали нам підстави вважати, що принципи та процедури Банку щодо формування резервів та капіталу суперечать нормативним вимогам Національного банку України, а розмір регулятивного капіталу Банку станом на звітну дату з урахуванням результатів аналізу якості активів Банку не відповідає вимогам Національного банку

України.

Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань ведення бухгалтерського обліку

Банк здійснював бухгалтерський облік відповідно до вимог чинного законодавства України. Принципи побудови облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашу увагу не привернули будь-які суттєві аспекти, які давали би нам підстави вважати, що бухгалтерський облік Банку не відповідав протягом звітного періоду вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та не забезпечує належний рівень адекватності наявним внутрішнім положенням та процедурам.

Відповідно до Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №555 від 22.07.2021, наводимо наступну інформацію.

Вступний параграф

Повне найменування юридичної особи - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ".

На нашу думку, станом на дату аудиту Банком в повному обсязі розкрита інформація про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності відповідно до встановлених нормативно-правових вимог, зокрема Положення про форму та зміст структури власності, затвердженого наказом Міністерства фінансів України №163 від 19.03.2021, та Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України №328 від 21.05.2015.

Станом на день випуску цього звіту власниками істотної участі в капіталі (бенефіціарами) АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" являються фізичні особи - резиденти України:

- Лагур Сергій Миколайович (розмір прямої участі в Банку - 24,9%);
- Івахів Степан Петрович (розмір прямої участі в Банку - 23,3%);
- Попов Андрій Володимирович (загальний розмір участі в Банку - 15,00%, в тому числі 9,7998% - пряма участь та 5,2002% - опосередкована участь).

АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" не має материнської компанії та дочірніх підприємств. Структура власності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" опублікована на офіційному вебсайті Банку за посиланням <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2025/02/struktura-vlasnosti-na-01.01.2025.pdf>.

Банк не являється контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" являється підприємством, що становить суспільний інтерес.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку не встановлюються пруденційні показники для банківських установ.

Інформація щодо дотримання норм законодавства

Інформація стосовно:

- 1) даних щодо перевірки інформації, зазначеної у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", підпунктах 1 - 5 пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023;
- 2) думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону

України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", підпунктах 6 - 11 пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023,

яка міститься у Звіті керівництва (Звіті про управління), включаючи розкриття інформації про корпоративне управління, АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, зазначена в параграфі "Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї" цього звіту.

Відповідно до діючого Статуту в Банку не створювалася ревізійна комісія (ревізор). Протягом звітного року функції з перевірки фінансово-господарської діяльності Банку, включаючи дотримання вимог законодавства під час здійснення такої діяльності, ефективності та надійності системи внутрішнього контролю покладалися на Управління внутрішнього аудиту Банку. За результатами перевірок Банком склалися та реалізовувалися заходи щодо усунення виявлених Управлінням внутрішнього аудиту порушень і недоліків у діяльності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ". За результатами оцінки системи внутрішнього контролю Управлінням внутрішнього аудиту у звітному 2024 році система внутрішнього контролю Банку визначена як прийнятна та достатня. Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКТИВ-АУДИТ".

Ідентифікаційний код юридичної особи - 30785437.

Реєстровий номер Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, розділи "Суб'єкти аудиторської діяльності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності", "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" - 2315.

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - <https://active-audit.com.ua>.

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір №1206 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки від 21.10.2024.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту - аудит здійснювався з 11.11.2024 по 22.04.2025.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2024 рік були розглянуті ті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю та управління ризиками, які стосуються тверджень у фінансових звітах.

Додаток:

- Річна фінансова звітність Банку
- Звіт керівництва (звіт про управління) Банку

Партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Домарева Наталія Вікторівна.

Підписано від імені аудиторської фірми ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АКТИВ-АУДИТ"

Директор



реєстровий номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів  
аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100062  
Володимир МНІЩЕНКО

Партнер із завдання з аудиту  
Директор з аудиту

Наталія ДОМАРЄВА  
реєстровий номер в Реєстрі аудиторів та суб'єктів  
аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100065

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б  
Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

22 квітня 2025 року

#### **4. Твердження щодо річної інформації**

Фінансова звітність за період, який закінчився 31 грудня 2024 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ). Банк веде бухгалтерський облік відповідно до МСФЗ. Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі в найближчому майбутньому.

Опис валюти подання

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня.  
Рівень округлення, використаний у фінансовій звітності  
Звітність складено у тисячах гривень, округлених до цілих

Керівництво АТ "Банк інвестицій та заощаджень" стверджує, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

#### **IV. Нефінансова інформація**

##### **1. Звіт керівництва (звіт про управління)**

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи  
2024 рік - третій рік, коли наша країна продовжує стояти перед викликами війни, наслідки якої впливають на глобальний порядок. Україна продовжує демонструвати незламність, і наш Банк не є винятком, адже

навіть в умовах складної економічної ситуації ми зберігаємо стабільність, забезпечуємо зростання та прибутковість.

Показники нашої діяльності за 2024 рік підтверджують, що обрана стратегія та бізнес-модель є оптимальними та забезпечують стабільний капітал, стійкість та консервативний профіль ризику. У цьому контексті ми дотримуємося затвердженої Стратегії на найближчі 3 роки, що дає змогу Банку зберігати сталий розвиток і бути готовим до нових викликів в умовах сьогодення.

Наглядова рада також активно працює над удосконаленням управлінських процесів. Зокрема, ми плануємо значно розвивати цифрові технології та вдосконалювати онлайн-сервіси, що забезпечать нашим клієнтам більш зручний та швидкий доступ до послуг. Крім того, ми продовжимо зусилля зі зниження рівня проблемної заборгованості та мінімізації ризиків, що є ключовими для забезпечення стабільності Банку.

Наша мета - забезпечити безперебійну роботу та підтримку високого стандарту якості. Віримо, що в умовах економічної нестабільності наша злагоджена робота дасть можливість досягти сталого розвитку та нових успіхів.

Від імені Наглядової ради хочу висловити подяку клієнтам і акціонерам Банку, а також Правлінню та всьому колективу Банку за довіру і підтримку. Разом ми будемо продовжувати розвивати Банк, забезпечуючи його стабільність, ефективність та успіх у майбутньому.

Віталій БІЛОУС

Голова Наглядової Ради

## 2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні акціонери,

Рік, що минув, став важливим етапом у розвитку нашого Банку, коли, незважаючи на складну ситуацію в країні, ми продовжили рухатися до стабільності і прогресу. Після важких 2022-2023 років, 2024-й став роком втілення стратегічних цілей і адаптації до нових викликів ринку, що швидко змінювався.

На початку року нам вдалося підвищити довгостроковий кредитний рейтинг до рівня uaAAA і досягти найвищої надійності вкладів (5r), що підкреслює нашу фінансову стабільність та здатність швидко реагувати на зовнішні фактори.

Протягом року ми приділяли увагу якості обслуговування, зокрема персоналізованому підходу до кожного клієнта, що допомогло оперативно реагувати на нові можливості та ризики. Важливим напрямком залишалася цифровізація, тому ми модернізували сайт та вдосконалили дистанційні канали комунікацій, створили сприятливі умови щодо переходу клієнтів на мобільний банкінг, постійно інвестуючи в технології та інновації.

У 2024 року ми представили нові кредитні програми, такі як: "єОселя" та "BIS-ENERGY", що надають фізичним особам доступ до доступного фінансування та сприяють їх енергонезалежності. Крім того, ми розширили пропозиції для юридичних осіб, зокрема через нові умови кредитування під заставу Державних гарантій на портфельній основі та фінансовий лізинг. Слід зазначити, що Банк продовжує приділяти особливу увагу обслуговуванню підприємств малого та середнього бізнесу і є активним учасником державної програми "Доступні кредити 5-7-9%".

За результатами 2024 року Банк увійшов до престижного рейтингу топ-25 провідних банків України, що є результатом нашої безперервної роботи та стабільного розвитку. Це досягнення стало можливим завдяки високому професіоналізму нашої команди, яка, незважаючи на всі виклики війни, продовжила працювати над втіленням встановлених завдань та спільних цілей.

Ми пишаємося тим, що можемо зберігати та посилювати професіоналізм нашого колективу, який успішно адаптується до нових умов і продовжує забезпечувати високий рівень обслуговування. Залишаючись на курсі розвитку, ми й надалі інвестуємо у нашу команду та підтримуємо ініціативи щодо підвищення фінансової грамотності серед молоді, долучаючись до ініціатив Національного банку України.

Розуміємо, що 2025 рік принесе нові виклики, але ми готові до адаптації і стабільного розвитку. Дякую акціонерам за підтримку і довіру, Наглядовій раді за стратегічне бачення, клієнтам за лояльність, а працівникам - за їх професіоналізм і відданість справі. Впевнена, що у 2025 році ми продовжимо

інвестувати в розвиток технологій, покращення сервісу та забезпечимо стабільне зростання Банку.

Вікторія РУДА  
Голова Правління

### 3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Наприкінці 2024 року Банк визначив Стратегію розвитку Банку на 2025-2027р.р., ключовими елементами якої визначені побудова клієнтоцентричної моделі відносин з клієнтами, розвиток сучасних технологій в роботі з клієнтами всіх сегментів, вдосконалення продуктів та послуг, а також основних процесів Банку, розвиток регіональної мережі, підвищення соціальної та екологічної відповідальності. При цьому бізнес-модель Банку залишається незмінною: корпоративна з подальшим напрямком на універсальний розвиток. Банк має намір продовжити реалізацію стратегії зростання бізнесу з акцентом на розвиток малого та середнього бізнесу.

За результатами звітного року керівництвом Банку було оцінено здатність Банку своєчасно і повністю виконувати власні зобов'язання та продовжувати свою діяльність в майбутньому з врахуванням військових дій на території України, що тривають та продовжують спричиняти значні негативні наслідки в усіх сферах діяльності.

Банк проаналізував потенційний вплив наслідків військової агресії на фінансовий стан Банку. Оцінки та майбутні прогнози Банку базуються на наступних припущеннях:

- макроекономічний прогноз складено з урахуванням прогнозів НБУ та Міністерства економіки;

- кошти клієнтів мають тенденцію до відновлення в обсягах, достатніх для забезпечення Банком фінансування кредитних проектів, вкладень в державні цінні папери та збереження достатнього рівня ліквідності;

- кредитний портфель юридичних і фізичних осіб має тенденцію щодо зростання на кінець звітного періоду;

- підвищений рівень кредитних ризиків зберігатиметься в галузях, що відновлюються повільно, в цілому значного збільшення кредитного ризику не очікується, так як пік кредитних втрат від війни пройдено;

- збільшення комісійного доходу;

- відновлення роботи призупинених відділень;

- будуть продовжені заходи з оптимізації операційних витрат, водночас можливі додаткові витрати, пов'язані з забезпеченням безперервної діяльності, відновлення функціонування відділень, що можуть бути пошкоджені, зростання вартості товарів та послуг внаслідок девальвації національної валюти та посиленням інфляційних очікувань.

Припущення, що лежать в основі оцінки безперервності діяльності, не враховують зовнішні фактори, які можуть змінитися в майбутньому, а саме: зміни кон'юнктури ринку капіталу в Україні та в світі в цілому, інші макроекономічні впливи, геополітичні зміни, суттєві зміни законодавства, у тому числі банківського, зміни стандартів звітності та бухгалтерського обліку, зміни податкового законодавства, а також інші зміни, які можуть відбутися в майбутньому і на які Банк не має впливу.

Керівництвом Банку враховано практичні аспекти безперервного функціонування в період військового стану, оновлення регламентованих процесів та задач Банку під час впливу негативних зовнішніх факторів на діяльність Банку, а також досягнуті компетенції працівників в період роботи при несприятливих умовах та здатність Банку забезпечити автономність та незалежність процесів та процедур роботи Банку під час дефіциту енергопостачання та нестабільності роботи каналів зв'язку.

Незважаючи на невизначеність, що пов'язана з тривалими військовими діями, які тривають на території України, діючі обмеження в діяльності банківської системи з боку регулятора, Наглядова Рада Банку та Правління Банку на основі проведеного аналізу визначають спроможність Банку забезпечити безперервне його функціонування в умовах воєнного стану та в подальшому.

Рішення щодо злиття чи поглинання не приймалися.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Протягом звітного року не відбувалось укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів, які б впливали на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану, доходів або витрат Банку.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

З метою забезпечення сталого та довгострокового функціонування та розвитку Банку, захисту його фінансового стану та інтересів створена організаційна структура системи управління ризиками, що забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між співробітниками Банку, та передбачає їх відповідальність згідно з проведеним розподілом.

Відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками в Банку покладена на Наглядову раду Банку, яка забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками в Банку.

Правління Банку, як виконавчий орган, забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи імплементацію та реалізацію стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- 1) Наглядова рада Банку;
- 2) Правління Банку;
- 3) Кредитний комітет;
- 4) Комітет з управління активами та пасивами;
- 5) Підрозділ внутрішнього аудиту;
- 6) головний ризик-менеджер та підрозділи з управління ризиками;
- 7) головний комплаєнс-менеджер та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).
- 8) бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки Банку (перша лінія захисту).

В Банку побудована система управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них, звітують щодо поточного управління такими ризиками;

друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками, які забезпечують виконання функцій з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що забезпечує виконання функцій контролю за дотриманням законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішньобанківських документів Банку, у тому числі процедур;

третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

В Банку впроваджені механізми управління ризиками та чітко визначені відповідальні особи за належне забезпечення співпраці між підрозділами Банку на всіх організаційних рівнях із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Задля забезпечення керованості ризиками власної діяльності у Банку розроблені та використовуються внутрішні нормативні документи, розроблені у відповідності до вимог чинного банківського законодавства, які містять принципи контролю та управління відповідними ризиками.

Толерантність до ризиків визначені Стратегією управління ризиками та Декларацією схильності до ризиків, які визначають перелік ризиків, апетити до ризиків та загальні вимоги щодо їх обчислення,

контролю та хеджування. Також у Банку діють окремі політики стосовно контролю за окремими видами ризиків, Положення зі стрес-тестування на стійкість до ряду ризиків та Політика про порядок визначення ризик-апетиту та профілю ризику Банку.

## 2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Банк не вразливий до цінового ризику.

Діяльність Банку не вразлива до коливання цін при переоцінці на нерухомість та запасів що не використовуються у забезпеченні власної діяльності, а також до зниження оціночної вартості непрофільних активів Банку. Станом на кінець дня 31.12.2024 немає майна, яке перейшло у власність Банку як заставодержателя. Інвестиційна нерухомість відсутня.

### Вразливість до ризику ліквідності

Банк є високоліквідним із збалансованою структурою активів та пасивів.

У Банку діє Політика з управління ризиками ліквідності та здійснюється відповідне стрес-тестування з використанням різних сценаріїв моделювання прояву ризику ліквідності.

Банк ретельно контролює ризик ліквідності з використанням консервативного підходу та з урахуванням значного обсягу ресурсів на вимогу, що є волатильними. Так, станом на кінець дня 31.12.2024 року:

коефіцієнт покриття ліквідності у всіх валютах (LCR<sub>вв</sub>) дорівнює 483,14% (при нормативному значенні не менше ніж 100%);

коефіцієнт покриття ліквідності в іноземних валютах (LCR<sub>ів</sub>) дорівнює 222,49% (при нормативному значенні не менше ніж 100%);

коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) дорівнює 146,16% (при нормативному значенні не менше ніж 100%).

### Вразливість до ризику грошових потоків

Банк не вразливий до ризику грошових потоків. Структура активів та пасивів збалансована.

Банк у своїй щоденній діяльності використовує моделі ризику відтоку та надходжень коштів, виникнення дефіциту та надлишку коштів та відповідно аналізує у разі необхідності доступ до грошових ринків (клієнти, банки, НБУ). Також обчислюється та враховується стабільна частка коштів на вимогу та вплив позабалансових зобов'язань Банку. Щомісячно складається звіт по ГЕП-розривам ліквідності у двох основних для діяльності Банку валютах та загалом в еквіваленті по всім валютам активів та зобов'язань Банку. Здійснюється аналіз кредитних заявок та адміністрування структури портфеля в розрізі строку діючих угод. За час існування Банк не формував картотеку невиконаних платежів.

### Вразливість до кредитного ризику

Стан кредитного ризику Банку -контрольований.

Банк контролює структуру кредитного портфеля в розрізі валют, сегментів економіки, в яких функціонують позичальники, регіонів ведення діяльності, рівня класифікації фінансового стану та в розрізі концентрацій кредитного ризику шляхом обмеження проведення активних операцій.

Так, норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) станом на кінець дня 31.12.2024 року складає 19,85% від рівня регулятивного капіталу (нормативне значення - не більше ніж 25%). Також, норматив великих кредитних ризиків (Н8) станом на кінець дня 31.12.2024 року складає 71,75% (нормативне значення - не більше ніж 800%). Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами станом на звітну дату складає 9,71% при максимально допустимому нормативному значенні - 25%.

# 1) звіт про корпоративне управління

## Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

### Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори акціонерів
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	15.12.2023
URL-адреса з текстом кодексу	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/kodeks-korporativnoho-upravlinnia-diie-z-01.01.2024.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/kodeks-korporativnoho-upravlinnia-diie-z-01.01.2024.pdf</a> .

### Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
<b>1. Цілі особи</b>		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	ні	<p>Згідно п.2.1. розділу 2 Статуту банку (у редакції затвердженій Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" 15.12.2023 року, протокол № 25):</p> <p>"Метою діяльності Банку є задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах, забезпечення економічного зростання Банку та отримання прибутку в інтересах акціонерів".</p> <p>Згідно розділу 2 Кодексу корпоративного управління акціонерного товариства "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затвердженій Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" 15.12.2023 року, протокол № 25):</p> <p>"2.2. Метою діяльності Банку є накопичення та використання його капіталу та залучених коштів для сприяння всебічному економічному розвитку суспільства та структурній перебудові господарства України, підвищенню ефективності суспільного виробництва, освоєнню досягнень</p>

		<p>науково-технічного прогресу, міжнародному співробітництву, зміцненню грошового обігу, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів....</p> <p>2.4. Збалансування інтересів акціонерів та інших заінтересованих осіб у довгостроковій перспективі відбувається шляхом зростання ринкової вартості Банку".</p> <p>Наші цінності - основа нашої роботи, це наші орієнтири, які допомагають нам приймати правильні рішення в будь-яких ситуаціях:</p> <p>Клієнтоорієнтованість - надання Клієнтам найкращих на ринку пропозицій на продукти/послуги за умов їх простоти, зрозумілості та доступності;</p> <p>Стабільність - забезпечення сталого зростання показників Банку при неодмінному дотриманні помірних ризиків в діяльності;</p> <p>Комфорт та Довіра - створення умов, за яких Клієнти відчувають себе в Банку як у своїй родині;</p> <p>Професіоналізм - формування команди однодумців для якісного та кваліфікованого обслуговування Клієнтів;</p> <p>Інноваційність - впровадження новітніх технологій для забезпечення потреб Клієнтів в сучасних та різноманітних банківських продуктах.</p> <p>Практика корпоративного управління з цього питання понад визначені законодавством вимоги не застосовуються. Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.</p>
<b>2. Акціонери та стейкхолдери</b>		
Права акціонерів	так	<p>У розділі 4 Статуту банку зазначено:</p> <p>"4.8. Акціонери Банку (власники простих акцій) мають право:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) брати участь в управлінні Банком у порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом, та у порядку визначеному акціонерами на Загальних зборах;</li> <li>2) брати участь у розподілі прибутку Банку і одержувати його частину (дивіденди);</li> <li>3) здійснити відчуження акцій Банку в порядку, встановленому законодавством</li> </ol>

		<p>України;</p> <p>4) отримати в разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна Банку;</p> <p>5) на переважне придбання простих акцій Банку (пропорційно частці належних акціонерів акцій Банку в загальній кількості простих акцій Банку), що додатково розміщуються Банком в процесі приватного розміщення (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством України;</p> <p>6) вимагати здійснення обов'язкового викупу Банком належних акціонерами акцій у порядку та випадках, визначених законодавством України;</p> <p>7) одержувати інформацію про діяльність Банку в порядку, визначеному законодавством України, цим Статутом та внутрішніми положеннями Банку;</p> <p>8) інші права, передбачені законодавством України та цим Статутом, а також рішеннями Загальних зборів акціонерів.</p> <p>4.9. Акціонери Банку мають переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку третім особам, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них. Переважне право акціонерів на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Банку третім особам, діє протягом 1 (одного) місяця з дня отримання Банком повідомлення акціонера про намір продати акції третім особам. Строк переважного права припиняється у разі, якщо до його спливу від усіх акціонерів Банку отримані письмові заяви про використання або про відмову від використання переважного права на купівлю акцій".</p> <p>Практика корпоративного управління з цього питання понад визначені законодавством вимоги не застосовуються. Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.</p>
Права міноритарних акціонерів	ні	В Статуті та/або внутрішніх документах АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА



		ЗАОЩАДЖЕНЬ" відсутня інформація про права міноритарних акціонерів понад визначенні законодавством вимоги.
<b>1) загальні збори акціонерів</b>		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	<p>Згідно п.7.11. Розділу 7 Статуту:</p> <p>"7.11. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає Загальні збори акціонерів. Така дата не може передувати дню прийняття рішення про проведення Загальних зборів акціонерів. Між такою датою та датою проведення Загальних зборів акціонерів має бути принаймні 30 днів (у випадку, передбаченому статтею 45 Закону України "Про акціонерні товариства", - 15 днів).</p> <p>У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори акціонерів, є Рада, повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилаються акціонерам у спосіб, визначений Радою. У разі якщо особою, яка скликає Загальні збори акціонерів, є акціонери (акціонер), повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилаються акціонерам через депозитарну систему України.</p> <p>Банк або акціонери, які скликають Загальні збори акціонерів, розміщують повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків. Повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів надсилаються та оприлюднюються не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення (у випадку, передбаченому статтею 45 Закону України "Про акціонерні товариства", - не пізніше ніж за 15 днів до дня проведення Загальних зборів акціонерів).</p>

		<p>У повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів Банку зазначається інформація, що зазначена в частині 2 статті 47 Закону України "Про акціонерні товариства". У разі проведення електронних Загальних зборів акціонерів у повідомленні додатково зазначаються дата і час початку та завершення голосування за допомогою авторизованої електронної системи. У разі проведення дистанційних Загальних зборів акціонерів у повідомленні додатково зазначаються дата і час початку та завершення надсилання до депозитарної установи бюлетенів для голосування.</p> <p>Від дати надсилання повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів до дати проведення Загальних зборів акціонерів Банк або акціонери, які скликають Загальні збори акціонерів, повинні надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочий час, у робочі дні, в доступному місці, зазначеному в повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів, а в день проведення Загальних зборів акціонерів - також у місці їх проведення. Під час проведення очних або електронних Загальних зборів акціонерів документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів акціонерів, також повинні надаватися акціонерам через авторизовану електронну систему.</p> <p>У випадках, визначених Законом України "Про акціонерні товариства", Банк надає акціонерам можливість ознайомитися з проектом договору про викуп Банком акцій відповідно до порядку, передбаченого Законом України "Про акціонерні товариства". Умови такого договору (крім умов щодо кількості і загальної вартості акцій) мають бути однаковими для всіх акціонерів".</p> <p>Практика корпоративного управління з</p>
--	--	---

		цього питання понад визначені законодавством вимоги не застосовуються. Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	<p>Інформація щодо кандидатів до складу органів управління у повідомленні про проведення загальних зборів надається згідно нормативних вимог чинного законодавства. Обрання кандидатів до складу органів управління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" здійснюється кумулятивним голосуванням.</p> <p>Практика корпоративного управління з цього питання понад визначені законодавством вимоги не застосовуються. Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.</p>
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	<p>Згідно п.7.7. Статуту: "Загальні збори акціонерів можуть проводитися шляхом: очного голосування (очні Загальні збори акціонерів); електронного голосування (електронні Загальні збори акціонерів); опитування (дистанційні Загальні збори акціонерів)".</p> <p>Згідно п. 7.35 Статуту: "У випадках, коли кількість акціонерів Банку становить не більше 25 осіб, можуть проводитися дистанційні Загальні збори акціонерів. У такому разі волевиявлення акціонерів фіксується шляхом опитування, що проводиться через депозитарну систему України. Порядок проведення дистанційних Загальних зборів акціонерів встановлюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку"</p>
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	<p>Згідно п. 3.1. Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджено Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Протокол № 25 від 15 грудня 2023 р.):</p> <p>"У Загальних зборах акціонерів можуть брати участь особи, включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. У Загальних зборах акціонерів за</p>

		запрошенням особи, яка скликає Загальні збори акціонерів, також можуть брати участь інші особи".
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	Згідно п. 8.1. Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджено Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Протокол № 25 від 15 грудня 2023 р.): "Порядок проведення Загальних зборів акціонерів встановлюється чинним законодавством України, зокрема Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом, цим Положенням, а також самими рішеннями Загальних зборів акціонерів.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Згідно п. 8.2. Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджено Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Протокол № 25 від 15 грудня 2023 р.): "Регламент роботи Загальних зборів акціонерів затверджується рішенням Загальних зборів акціонерів для кожних Загальних зборів акціонерів. Очні Загальні збори акціонерів проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку (zareestrovanoogo stanom na datu rozmiščennja povidomlennja pro provedennja Zagalnih zboriv akcioneriv), крім випадків, якщо на дату прийняття рішення про скликання Загальних зборів акціонерів 100 відсотками акцій Банку володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи та/або міжнародні організації"
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних	так	Публікація зазначених документів відбувається згідно вимог чинного законодавства України та Статуту. Практика корпоративного управління з цього питання понад визначені законодавством вимоги не застосовуються. Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.

зборів		
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	<a href="https://www.bisbank.com.ua/">https://www.bisbank.com.ua/</a>
<b>2) взаємодія з акціонерами</b>		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	так	Параметри взаємовідносин між емітентом та його акціонерами зазначені у Статуті банку, у Положенні про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджено Загальними зборами акціонерів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" 15.12.2023 року, протокол № 25), у положенні про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджено рішенням Наглядової ради 27.12.2023 р., протокол 27/12-1) тощо.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	За взаємодію з інвесторами/акціонерами та іншими стейкхолдерами в межах своїх компетенцій та функціональних обов'язків відповідають Правління банку та корпоративний секретар. Так згідно п. 2.1. Положення про корпоративного секретаря АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджено рішенням Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" від "17" липня 2024 р. № 17/07-1): "Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені чинним законодавством України та Статутом Банку.
<b>3) поглинання</b>		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам	ні	Закон України "Про акціонерні товариства" не містить відповідні положення

збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання		
<b>4) інші стейкхолдери</b>		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	так	Параметри взаємодії між банком та стейкхолдерами визначені у Статуті АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" та у Політиці обміну інформацією в АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", що затверджена рішенням Праління від 19.10.2019 (протокол №09/10-1)
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	так	<p>Основними зацікавленими сторонами Банку є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>клієнти;</li> <li>акціонери;</li> <li>співробітники;</li> <li>спільнота.</li> </ul> <p>Ключові принципи Банку у взаємодії із стейкхолдерами, у тому числі акціонерами, наступні:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>прозорість та відкритість діяльності, вчасне поширення об'єктивної та достовірної інформації, крім обмежень, встановлених законом;</li> <li>забезпечення довіри користувачів;</li> <li>представлення комунікацій у зрозумілій та зручній стейкхолдерам формі, формування діалогу, налагодження зручного для стейкхолдерів формату зворотнього зв'язку;</li> <li>неприйнятність та виключення будь-яких форм залякувань, переслідувань або примусу;</li> <li>рівноправність, незалежно від ознак раси, політичних, релігійних та інших переконань, статі, етнічного та соціального походження, майнового стану, місця проживання, мовних або інших ознак (крім тих, які мають зв'язки з іноземними державами зони ризику);</li> <li>забезпечення широкого спектра думок, в тому числі надання можливостей висловитися жінкам, соціально незахищеним людям і / або представникам меншин.</li> </ul>

		Банк займає проактивну позицію у взаємодії із стейкхолдерами. Це допомагає максимально залучати до співпраці та створювати продуктивні партнерства. Цінність, яку Банк створює для зацікавлених сторін та отримує від них наведено за групами стейкхолдерів. Практика корпоративного управління з цього питання понад визначені законодавством вимоги не застосовуються. Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	-
<b>3. Наглядова рада</b>		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад інших товариств.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	У протоколі наглядової ради, складеного корпоративним секретарем/секретарем наглядової ради за результатами проведеного засідання зазначаються присутні на засіданні члени наглядової ради та запрошенні на засідання особи
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Статут Банку, Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" визначають права та обов'язки членів наглядової ради, зокрема, обов'язок щодо сумлінного виконання ними своїх функцій. Також цей обов'язок закріплений у цивільно-правовому договорі, що укладається з кожним членом наглядової ради.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Згідно п. 5.1.2. Розділу 5 Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" голова та члени ради мають равоознайомлюватись за письмовим запитом з будь-якою документацією Банку, з дотриманням правил щодо збереження банківської таємниці;
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Оцінка результатів діяльності банку та Правління здійснюється наглядовою радою шляхом розгляду щоквартального звіту Правління про основні фінансові показники банку, напрями діяльності, стан виконання бюджету та стратегічних завдань, дотримання рівня капіталу,

		<p>основних досягненнях та подіях тощо. Щороку Правління подає на розгляд Наглядової ради Банку звіт про свою діяльність за звітний рік. Про діяльність Правління перед Наглядовою радою звітує Голова Правління та заступники Голови Правління за відповідним напрямом діяльності.</p> <p>У проміжках між квартальними засіданнями можуть проводитися періодичні робочі онлайн-зустрічі Правління та Наглядової ради, на яких обговорюються результати виконання стратегії розвитку банку та фінансові результати Банку за напрямами діяльності.</p>
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	Відповідно до Статуту Наглядова рада здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління банку. Наглядова рада банку не бере участі в поточному управлінні Банком. Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	<p>Члени Наглядової ради Банку спільно мають здатність ефективно контролювати діяльність Правління Банку.</p> <p>Усі члени Наглядової ради Банку, включаючи Голову Наглядової ради Банку, мають досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.</p> <p>Знання, навички та досвід членів Наглядової ради Банку є достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради Банку законодавством України та Статутом Банку.</p> <p>Практика корпоративного управління з цього питання понад визначені законодавством вимоги не застосовуються. Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.</p>
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	ні	Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації членів наглядової ради встановлюються Національним банком України. Члени Наглядової ради вступають на посаду після їх погодження Національним



		банком України. Практика корпоративного управління з цього питання понад визначені законодавством вимоги не застосовуються. Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Згідно Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ": "3.9. Кандидати в члени Ради повинні мати бездоганну ділову репутацію. 3.10. Із метою виконання завдань, які покладаються на Раду, кандидати, які висуваються до її складу, повинні володіти знаннями та кваліфікацією, необхідними для виконання ними їхніх повноважень, зокрема щонайменше: - розуміти значні ризики, із якими працює або планує працювати Банк; - розуміти потреби Банку в капіталі; - бути спроможними оцінювати на регулярній основі ефективність і доцільність дій/рішень Правління щодо управління діяльністю Банку і ризиками, на які наражається Банк". Практика корпоративного управління з цього питання понад визначені законодавством вимоги не застосовуються. Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	Оцінка відповідності кандидата встановленим кваліфікаційним вимогам здійснюється діючими членами наглядової ради із залученням корпоративного секретаря на підставі аналізу інформації, отриманої із заповненої кандидатом відповідної анкети, наданих ним документів та іншої наявної інформації, в тому числі із зовнішніх джерел, про освіту, досвід роботи, належну ділову репутацію, а також на підставі висновків Управління банківської безпеки, Управління фінансового моніторингу та Управління комплаєнс контролю в рамках їх компетенцій. Процедура перевірки включає також вивчення та аналіз інформації на предмет відсутності в кандидата потенційного та реального конфлікту інтересів. Практика корпоративного управління з

		цього питання понад визначені законодавством вимоги не застосовується. Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	З метою з'ясування рівня професійних знань кандидата у члени наглядової ради можуть використовуватись різні професійні завдання-перевірки, тести тощо.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	Відповідний документ відсутній
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	У Банку відсутній відповідний документ.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	Станом на кінець дня 31.12.2024 р. у складі Наглядової ради банку 4 особи - представники чоловічої статі, 1 особа - представниця жіночої статі (тобто 20% від складу Наглядової ради).
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	Станом на кінець дня 31.12.2024 склад Наглядової ради Банку становив: Голова Наглядової ради Банку - Білоус Віталій Володимирович - незалежний член Наглядової ради. Члени Наглядової ради: Гончаренко Ігор Володимирович - незалежний член Наглядової ради. Рубаник Юрій Васильович - представник акціонера Івахіва С.П. Калініченко Ідея Олексіївна - незалежний член Наглядової ради. Попов Олексій Михайлович - представник акціонера ТОВ "Компанія "Сврорезерв".
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем	так	Новообрані члени Наглядової ради Банку, з метою максимально швидкої і ефективної адаптації, всебічного ознайомлення з діяльністю Банку, а також формування розуміння своєї ролі в Банку та колегіальному органі, проходять програму введення в посаду, що зокрема передбачає: передбачає: - формування розуміння членом Наглядової ради банку характеру діяльності Банку; - формування у новообраних членів Наглядової ради Банку розуміння ролі Наглядової ради, функцій та

контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		повноважень колегіального органу та його комітетів, правил і роцедур їх роботи, своїх основних функціональних обов'язків, прав і відповідальності; - ознайомлення в найкоротші терміни з основними документами Банку; - забезпечення комунікацій між членами Наглядової ради, Правління та ключовими особами Банку; - участь у колегіальних органах Правління, робочих зустрічах та нарадах щодо основних напрямів діяльності Банку, стратегії розвитку та інших суттєвих питань; - проходження обов'язкових електронних курсів загальнобанківських (щодо побудови та функціонування системи управління ризиками та комплаєнс в Банку, системи внутрішнього контролю, банківської безпеки, роботи з банківською таємницею, реагування у разі вчинення протиправних дій та в непередбачених ситуаціях та інші) та функціональних (відповідно до профілю діяльності); - відвідування зовнішніх та внутрішніх загальноосвітніх програм
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	Одним із ключових завдань Банку є розширення і оновлення знань, а також розвиток компетенцій членів Наглядової ради. З цією метою в Банку організовуються спеціальні навчальні заходи на різні тематики. Підвищення кваліфікації членів Наглядової ради Банку забезпечуються шляхом відвідування семінарів, конференцій, форумів, круглих столів тощо у відповідних сферах економіки та бізнесу.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	так	Станом на кінець дня 31.12.2024 головою Наглядової ради Банку є Білоус Віталій Володимирович - незалежний член Наглядової ради.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голова Наглядової ради має можливість для комунікації з акціонерами Банку/їх представниками з питань діяльності банку. Наглядова рада банку щороку складає звіт про свою діяльність, який надається на затвердження Загальним

		зборам акціонерів Банку
<p>Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи</p>	<p>так</p>	<p>Згідно Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ":</p> <p>"4.3. Голова Ради:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- організовує роботу Ради, здійснює управління та контроль за роботою Ради, забезпечує ефективне функціонування Ради;</li> <li>- розподіляє обов'язки між членами Ради;</li> <li>- забезпечує контроль за виконанням Радою рішень Загальних зборів акціонерів;</li> <li>- здійснює контроль за реалізацією планів Банку;</li> <li>- підписує контракти (договори) з керівником підрозділу внутрішнього аудиту, Головою, його заступниками та членами Правління;</li> <li>- скликає та організовує проведення засідань Ради, визначає порядок денний засідання та головує на них, організовує ведення протоколів засідань Ради;</li> <li>- відкриває очні Загальні збори акціонерів, головує на очних Загальних зборах акціонерів, якщо Рада уповноважила його на це;</li> <li>- у межах своєї компетенції представляє інтереси Банку в установах, підприємствах та організаціях незалежно від форми власності, а також у відносинах із юридичними та фізичними особами;</li> <li>- організовує роботу зі створення комітетів Ради, висуває членів Ради до складу комітетів, а також координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та з іншими органами і посадовими особами Банку;</li> <li>- готує звіт Ради для розгляду на Загальних зборах акціонерів, у тому числі організовує надання інформації акціонерам про прийняті Радою рішення, хід їх виконання та вжиті заходи, спрямовані на досягнення мети Банку;</li> <li>- координує роботу Ради та направляє її на захист інтересів Банку, акціонерів і трудового колективу;</li> <li>- має право бути присутнім на засіданнях Правління та інших органів Банку, як особисто, так і шляхом визначення іншого члена Ради для такої присутності;</li> </ul>

		<p>- дає необхідні доручення членам Ради з підготовки питань, які розглядаються на засіданнях Ради;</p> <p>- забезпечує відкрите обговорення та відкритий обмін думками на засіданнях Ради і належний рівень розгляду на них усіх питань;</p> <p>- забезпечує ефективну оцінку роботи Ради та її комітетів;</p> <p>- здійснює інші функції, необхідні для організації діяльності Ради".</p> <p>Функції голови наглядової ради також зазначено у п.8.15 Розділу 8 Статуту банку.</p>
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	12.12.2009 року на посаду корпоративного секретаря призначено Стеценко Наталію Анатоліївну.
<b>1) комітети наглядової ради</b>		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	В Банку не створені комітети, що підзвітні Наглядовій раді Банку. Наглядова рада рішенням від 23.11.2022 припинила діяльність Комітетів Наглядової ради Банку та вирішила у подальшому всі питання розглядати повним складом Наглядової ради Банку. Практика корпоративного управління з цього питання понад визначені законодавством вимоги не застосовуються. Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	Згідно розподілу повноважень незалежний член Наглядової ради Рубаник Ю.В. відповідає за внутрішній аудит. Рубаник Ю.В. має досвід роботи у сфері аудиту (працював у підрозділах аудиту ТОВ "КПМГ Україна" та АТ "СК "АХА СТРАХУВАННЯ"). Практика корпоративного управління з цього питання понад визначені законодавством вимоги не застосовуються. Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Зазначений комітет не створено.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і	ні	Зазначений комітет не створено.

виконавчого органу		
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	Зазначений комітет не створено.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Зазначений комітет не створено. Згідно розподілу повноважень незалежний член Наглядової ради Гончаренко І.В. відповідає за напрямок управління ризиками, незалежний член Наглядової ради Калініченко І.О. відповідає за напрямок управління операційними ризиками. Практика корпоративного управління з цього питання понад визначені законодавством вимоги не застосовуються. Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.
<b>4. Виконавчий орган</b>		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Відповідно до Статуту банку Правління забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою проєктів бюджету банку, стратегії розвитку та бізнес-плану банку
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Щороку Наглядова рада визначає для Правління відповідні ключові задачі на рік, які можуть включати в себе різні якісні та кількісні показники
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Дотримання Банком Стратегії розвитку є предметом постійної уваги з боку Наглядової ради Банку. Аналіз стану виконання показників Стратегії здійснюється Наглядовою радою Банку щоквартально за результатами квартальної звітності.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.
<b>6. Винагорода</b>		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Питання винагороди членам Правління та Наглядової ради банку регулюється наступними документами: -"Політика винагороди АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

		<p>(затверджена рішенням Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Протокол № 20/03- 2 від 20.03.2024 року) розміщена на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/polityka-vynagorody-at-bank-investyczij-ta-zaoshhadzhen.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/polityka-vynagorody-at-bank-investyczij-ta-zaoshhadzhen.pdf</a>;</p> <p>- "Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджено рішенням Загальних зборів акціонерів "АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", протокол №26 від 29.04.2024 р.) розміщено на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/polozhennya-pro-vynagorodu-chleniv-pravlinnya-ta-vplyvovyh-osib.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/polozhennya-pro-vynagorodu-chleniv-pravlinnya-ta-vplyvovyh-osib.pdf</a>;</p> <p>- Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджено рішенням Загальних зборів акціонерів "АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", протокол №26 від 29.04.2024 р.) розміщено на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank/">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank/</a> розділ "Нормативні документи".</p> <p>Відповідно до "Політики винагороди АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ":</p> <p>"3.2. Реалізація політики винагороди в Банку здійснюється з урахуванням розміру, особливостей діяльності Банку, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку та діяльності банківської групи, до складу якої може входити Банк, дотримання / виконання стратегії Банку, бізнес-плану, бюджету та декларації схильності до ризиків.</p> <p>3.3. Політика винагороди в Банку базується на наступних засадах:</p> <p>в Банку може застосовуватися:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- система виплати фіксованої та змінної винагороди;</li><li>- грошова форма виплати (для фіксованої та змінної винагороди) та негрошові інструменти (для змінної</li></ul>
--	--	---

		винагороди)".
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	<p>Згідно п. 11.9. Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджено рішенням Загальних зборів акціонерів "АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", протокол №26 від 29.04.2024 р.): "Розмір фіксованої винагороди членів Правління/впливових осіб не залежить від результатів фінансово-господарської діяльності Банку, його прибутковості, виконання Банком бізнес-планів та стратегій, економічних нормативів НБУ, ефективним функціонуванням в Банку системи управління ризиками та бізнес-процесів, а також залежать від кваліфікації, досвіду роботи у фінансово-банківській системі, інтенсивністю праці на займаних посадах, важливості та складності виконуваних ними функцій, та повинні бути справедливими".</p> <p>Згідно п. 5.2.3. вищезазначеного положення: "Прийняття відповідними органами управління (Наглядовою радою/Правлінням) рішення про виплату змінної частини винагороди членам Правління/впливовим особам безпосередньо залежить від результату діяльності Банку в цілому та кожного члена Правління/впливової особи окремо в межах затвердженого відповідними органами управління (Наглядовою радою/Правлінням) бюджету (кошторису) на відповідний фінансовий рік".</p> <p>Згідно з п 6.2. вищезазначеного положення: "Виплата змінної винагороди залежить від обраної Схеми структури винагороди, із числа можливих схем, передбачених в Політиці винагороди"</p>
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	<p>Згідно з п 11.4. Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджено Загальними зборами акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" Протокол № 26 від 29 квітня 2024 р.): "Розмір фіксованої винагороди членів Наглядової ради не</p>



		залежить від результатів фінансово-господарської діяльності Банку, його прибутковості, виконання Банком бізнес-планів та стратегій".
<b>7. Розкриття інформації і прозорість</b>		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	так	<p>Рішенням Правління від 09.10.2019р. (протокол №09/10-1) було затверджено "Політику обміну інформацією в АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" . Інформація про Банк розкривається відповідно до вимог чинного законодавства України та Статуту Банку з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.</p> <p>Публічний річний звіт є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк. Крім публічного річного звіту, інформація про Банк може поширюватися на його офіційній сторінці в мережі Інтернет, засобах масової інформації, на прес-конференціях, під час публічних промов та подій, рекламних акцій тощо. Серед інших джерел розкриття інформації найпоширенішим і найважливішим є офіційна сторінка Банку в мережі Інтернет.</p> <p>Практика корпоративного управління з цього питання понад визначені законодавством вимоги не застосовуються. Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.</p>
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	<p>Згідно п. 8.2.41 Статуту до виключної компетенції наглядової ради відноситься:</p> <p>"</p> <p>"8.2.41. контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;</p> <p>Практика корпоративного управління з цього питання понад визначені законодавством вимоги не застосовуються. Відхилення від Кодексу корпоративного управління відсутнє.</p>

Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	<a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank/">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank/</a>
---	-----	---

#### 8. Система контролю і стандарти етики

В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	<p>В Банку побудована система управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між структурними підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:</p> <p>перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них, звітують щодо поточного управління такими ризиками;</p> <p>друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками, які забезпечують виконання функцій з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що забезпечує виконання функцій контролю за дотриманням законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішньобанківських документів Банку, у тому числі процедур;</p> <p>третья лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.</p>
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	<p>Наглядова рада має наступні механізми внутрішнього контролю Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- створено Управління внутрішнього аудиту, який безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді та є складовою системи внутрішнього контролю Банку;</li> <li>- обрання зовнішнього аудитора.</li> </ul>
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	<p>Згідно Положення про наглядову раду АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ":</p> <p>"п. 2.10. Рада створює постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежне виконання функцій з управління ризиками шляхом:</p> <p>1) підпорядкування підрозділу з управління ризиками головному ризик-менеджеру, головного ризик-менеджера -</p>

	<p>Раді, підпорядкування підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) головному комплаєнс-менеджеру, головного комплаєнс-менеджера - Раді;"</p> <p>З метою виконання своїх функцій Рада Банку протягом звітного року здійснювала постійну взаємодію з Правлінням Банку, керівниками підрозділів по управлінню ризиками і контролю за дотриманням норм чинного законодавства (комплаєнс) та внутрішнього аудиту.</p> <p>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".</p> <p>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)".</p> <p>Наглядовою радою щоквартально розглядаються звіти:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- про ризики за попередній квартал;</li><li>- щодо комплаєнс - ризику за попередній квартал;</li><li>- щодо моніторингу системи внутрішнього контролю за попередній квартал та подальшого контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю.</li></ul> <p>Також Наглядовою радою було здійснено розгляд:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- результатів оцінки ефективності діяльності підрозділів контролю (Підрозділів з управління ризиками, Управління комплаєнс - контролю);</li></ul>
--	---

		- звітності щодо профілю ризиків Банку,
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	27.09.2023 року Наглядовою радою було затверджено нову редакцію ""Політики управління ризиком ліквідності" (протокол №27/09-5)
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	<p>Протоколом Наглядової ради від від 25 грудня 2024 року № 25/12 затверджено Декларацію схильності до ризиків АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" на 2025 рік" (далі Декларація).</p> <p>Декларація визначає:</p> <p>загальний рівень ризик апетиту та показники ризик апетиту до тих видів ризиків, які притаманні діяльності, що здійснюється Банком з метою досягнення цілей зазначених в Стратегії розвитку банку та Бюджету Банку, що затверджені Протоколом засідання Наглядової Ради від 20 грудня 2023 року № 20/12-1;</p> <p>кількісні та якісні показники ризик-апетиту до основних видів ризиків Банку;</p> <p>перелік ризиків яких банк має уникати в своїй діяльності;</p> <p>основні аспекти складання та подання звітності щодо ризиків Банку;</p> <p>ризик-орієнтир щодо фінансування в умовах військового стану.</p>
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	<p>Щоквартально наглядова рада розглядає:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- звіт комплаєнс - ризику;</li> <li>- звіт щодо моніторингу системи внутрішнього контролю подальшого контролю за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю;</li> <li>- звіт щодо ризиків банку;</li> </ul>
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	<p>КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЇ ЕТИКИ АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" затверджено рішенням Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (протокол засідання № 16/10-3 від "16" жовтня 2024 року) та оприлюднено на сайті банку за посиланням - <a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/10/kodeks-">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/10/kodeks-</a></p>

		korporativnoyi-etyky-2024.pdf
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	На сайті банку за посиланням <a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank/compliance/">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank/compliance/</a> розділ "Повідомлення про неприйнятну поведінку / порушення в діяльності" наведено порядок повідомлення про неправомірну чи неетичну поведінку
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	Нову редакцію "Антикорупційної програми АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" затверджено рішенням Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (Протокол № 08/11-5 від "08" листопада 2023 року) яка встановлює правила, стандарти і процедури щодо виявлення, протидії та запобігання корупції в діяльності банку.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	Політика запобігання, моніторингу та управління конфліктом інтересів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" затверджена рішенням Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" протокол від "25" жовтня 2023 року № 25/10-5.
<b>9. Оцінка корпоративного управління</b>		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	Відповідність Голови та членів Наглядової ради законодавчим вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а для незалежних членів - вимогам щодо незалежності, підлягають регулярній оцінці. 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

		<p>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.</p> <p>На засіданні Ради 25.12.2024 року, в рамках щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради Банку, було складено Матрицю профілю Наглядової ради Банку.</p> <p>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".</p>
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	За результатами оцінки, у разі необхідності, Наглядовою радою банку розробляється та затверджується План заходів щодо вдосконалення діяльності наглядової ради
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Нормативно-правові акти Національного банку України, а також Закон України "Про акціонерні товариства" не містять вимоги щодо проведення такої оцінки

**Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 1 (1)**

Дата проведення	29.04.2024
Спосіб проведення	очне голосування

	електронне голосування Х опитування (дистанційно)
<b>Суб'єкт скликання</b>	Наглядова рада
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>	
<p>1. Розгляд звіту Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2023 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту. Прийняте рішення по питанню 1: Затвердити звіт Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2023 рік. За результатом розгляду звіту Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2023 рік визнати роботу Наглядової ради у 2023 році задовільною та забезпечити виплату премії кожному члену Наглядової ради у розмірі одного посадового окладу".</p> <p>2. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2023 рік. Прийняте рішення по питанню 2: "Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2023 рік.</p> <p>3. Розгляд висновків аудиторського звіту зовнішнього аудиту за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2023 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. Прийняте рішення по питанню 3: "Затвердити висновки аудиторського звіту аудиторської фірми ТОВ "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ" за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2023 рік. Доручити Наглядовій раді та Правлінню Банку виконувати рекомендації викладені в аудиторському звіті та висновках".</p> <p>4. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2023 рік (річного звіту) та розподіл прибутку АТ "Банк інвестицій та заощаджень" або затвердження порядку покриття збитків Банку. Прийняте рішення по питанню 4: "Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ "Банк інвестицій та заощаджень" за 2023 рік (річний звіт за 2023 рік). Затвердити розподіл прибутку АТ "Банк інвестицій та заощаджень", отриманого у 2023 році, в сумі 58 275 725,64 гривень наступним чином: - згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" 5% прибутку, що становить 2 913 786,28 гривень, перерахувати до резервного фонду АТ "Банк інвестицій та заощаджень"; - решту 95% прибутку, що становить 55 361 939,36 гривень, залишити нерозподіленим.</p> <p>5. Прийняття рішення про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень" у зв'язку з їх переобранням. Прийняте рішення по питанню 5: "1) Припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень" у зв'язку з їх переобранням: 1. Білоуса В.В. - Голови Наглядової ради, незалежного члена Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень". 2. Гончаренка Ігоря Володимировича - незалежного члена Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень". 3. Калініченко І.О. - незалежного члена Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень". 4. Попова О.М. - члена Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень", представника акціонера - ТОВ "КОМПАНІЯ "ЄВРОРЕЗЕРВ". 5. Рубаника Ю.В. - представника акціонера Івахіва С.П. 2). Встановити, що пункт 1 цього рішення загальних зборів акціонерів АТ "Банк інвестицій та</p>	

заощаджень" набирає чинності з дати вступу на посаду новообраних членів Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень" у кількості більше половини членів від кількісного складу Наглядової ради, встановленого Статутом АТ "Банк інвестицій та заощаджень".

6. Обрання членів Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень".

Прийняте рішення по питанню 6: "Обрати членами Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень":

1. Білоуса Віталія Володимировича, незалежного члена
2. Калініченко Ідею Олексіївну, незалежного члена
3. Гончаренко Ігоря Володимировича, незалежного члена
4. Рубаника Юрія Васильовича, представника акціонера Івахіва С.П.
5. Попова Олексія Михайловича, представника акціонера ТОВ "Компанія Єврорезерв"

7. Обрання Голови Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень".

Прийняте рішення по питанню 7: "Обрати Головою Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень" незалежного члена Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень" Білоуса Віталія Володимировича".

8. Затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень", встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради.

Прийняте рішення по питанню 8: "Затвердити умови трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою та членами Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень", у редакціях, відповідно до додатку. Встановити розмір винагороди Голови та членів Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень" відповідно до умов трудових договорів (контрактів) згідно штатного розкладу та відповідно до затвердженого загальними зборами акціонерів кошторису на оплату винагороди Голови та членів Наглядової ради, відповідно до додатку. Обрати Голову Правління АТ "Банк інвестицій та заощаджень" особою, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень".

9. Затвердження нової редакції Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень".

Прийняте рішення по питанню 9: "Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень" у новій редакції.

<b>URL-адреса протоколу загальних зборів:</b>	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2025/03/protokol-%E2%84%9626-zagalnyh-zboriv-akczioneriv-vid-29.04.24-roku.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2025/03/protokol-%E2%84%9626-zagalnyh-zboriv-akczioneriv-vid-29.04.24-roku.pdf</a>
---	---

#### Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	56
з них очних:	0
з них заочних:	56
Опис ключових рішень ради:	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



	<p>проведених аудиторських перевірок тощо. 5 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.</p> <p>07.08.2024 року було проведено 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".</p> <p>16.10.2024 року було проведено 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</p> <p>25.12.2024 року на спільному засіданні Ради та Правління Банку розглядалися 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:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- 24.01.2024 року було розглянуто питання "Оцінка відповідності кваліфікаційним вимогам: Голови та Членів Правління; CRO; CCO; Керівника підрозділу внутрішнього аудиту; Відповідального працівника за проведення ФМ; Головного бухгалтера та його заступника",</li><li>- 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)",</li><li>- 30.10.2024 року було розглянуто питання " Затвердження звіту Правління АТ "Банк інвестицій та заощаджень" щодо оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку",</li><li>- 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".</li></ul> <p>Повний перелік питань, розглянутих на засіданнях Ради Банку у 2024 році, наведений у Додатку до ЗВІТУ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" про результати діяльності за 2024 рік, що опубліковано на сайті банку <a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2025/03/zvit-naglyadovoyi-rady-at-bank-investycij-ta-zaoshhadzhen-pro-rezultaty-diyalnosti-za-2024-rik.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2025/03/zvit-naglyadovoyi-rady-at-bank-investycij-ta-zaoshhadzhen-pro-rezultaty-diyalnosti-za-2024-rik.pdf</a>.</p>
--	--

**Звіт ради**

Звіт Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" про результати діяльності впродовж 2024 року опубліковано на сайті банку за адресою <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2025/03/zvit-naglyadovoyi-rady-at-bank-investycij-ta-zaoshhadzhen-pro-rezultaty-diyalnosti-za-2024-rik.pdf>.

**Частина 5. Виконавчий орган**

**Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів**

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавч	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету	Назва комітету	Назва комітету -

			ого органу	- 1	- 2	3
Руда Вікторія Олександрівна			X	V	V	
Шиянюк Микола Васильович			Y	V		V
Батраков Роман Анатолійович			Y	X	V	
Чебукіна Тетяна Генадіївна ( з 14.12.2022 по 31.10.2024р.)			Y	V	V	
Риченко Вадим Станіславович						V
Каптілова Ірина Григорівна					X	

**Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень**

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	180
з них очних:	180
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	<p>Протягом звітнього періоду засідання Правління Банку проводились в разі необхідності, але не рідше одного разу на тиждень, як це передбачено чинним законодавством України та документами Банк.</p> <p>Упродовж 2024 року відбулося 180 засідання Правління, на яких прийнято 723 рішень, які стосувалися таких питань: затвердження заходів спрямованих на підтримку діяльності Банку протягом дії воєнного стану (в рамках виконання вимог Постанови Національного банку України від 24.02.2022 №18 "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану"); затвердження/погодження рішень Кредитного комітету щодо надання кредитів та гарантій, внесення змін до умов кредитних договорів та гарантій, у т.ч. вжиття оперативних заходів по належному забезпеченню кредитів в умовах військового стану; затвердження/погодження рішень Комітету по роботі з непрацюючими активами щодо визначення/зміна заходів врегулювання проблемної заборгованості, визнання безнадійної заборгованості та списання її за рахунок сформованого резерву, а також заходів з реалізації майна, прийнятого на баланс Банку; затвердження складу членів Комітетів Правління; затвердження нових та вдосконалення діючих внутрішніх нормативних документів, банківських продуктів, умови діяльності колегіальних органів Банку створених Правлінням; затвердження Переліків пов'язаних з Банком осіб; призупинення/відновлення роботи відділень в умовах ведення бойових дій у період військового стану в Україні; розгляд умов оренди приміщень і необхідно матеріального/нематеріального забезпечення потреб Банку; визначення, управління і контроль реалізації заходів по запровадженню/оптимізації/автоматизації бізнес-процесів, послуг та продуктів для досягнення стратегічних орієнтирів Банку; розгляду звітів комплаєнс-контролю та затвердження значень лімітів комплаєнс-ризиків, звітів про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю Банку, звітів про фінансові результати Банку, у т.ч. формування та реалізація оперативного плану та бюджетних показників Банку, результатів ефективності роботи відділень за напрямками бізнесів та продуктової лінійки, у т.ч. визначення та контроль реалізації плану заходів щодо покращення операційного результату; припинення діяльності збиткових відділень; звітів щодо роботи з непрацюючими активами та рішення по вжиттю заходів з врегулювання та зниження рівня проблемної заборгованості; звітів щодо ризиків Банку, затвердження значень лімітів ризиків та затвердження заходів/заслуховування звітів зі зниження виявлених операційних</p>

	ризиків, за результатами оцінки SREP, за результатами інспекційної перевірки НБУ, за результатами тестування Плану безперервної діяльності банку; розгляд питань, що виникають під час здійснення заходів із запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; затвердження системи та заходів мотивації для працівників Банку, у т.ч. надання матеріальної допомоги; розгляду аудиторських звітів, звіту начальника Управління внутрішнього аудиту про результати оцінки якості внутрішнього аудиту, стан виконання структурними підрозділами Банку рекомендацій, наданих за результатами аудиторських перевірок; розгляд звітів комітетів Правління; розгляду результатів стрес-тестування та ідентифікація операційного ризику, тощо. Правління Банку протягом 2024 року звітувало перед Наглядовою радою на регулярній основі у вигляді щомісячних та щоквартальних звітів, які містили в собі управлінську інформацію в інтегрованому вигляді щодо результатів діяльності, стану реалізації Стратегії розвитку, загального огляду позицій Банку, суттєвих змін в діяльності, інформування про усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади.
--	---

### Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	124	63	50
з них очних:	124	63	50
з них заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету ради:	надання кредитів/кредитних ліній юридичним особам, фізичним особам; внесення змін до умов укладених кредитних договорів	аналіз ліквідності та ГЕП-розривів, чистого процентного доходу, ризиків Банку; огляд ринку та зміна ставок для юридичних та фізичних осіб; встановлення рівня дохідності за банківськими продуктами та програмами для клієнтів	звітна інформація по роботі з непрацюючими активами; визначення/зміна плану заходів по зниженню проблемної заборгованості та заходи з реалізації майна, прийнятого на баланс Банку; зміни умов обслуговування кредитної заборгованості

1 - Кредитний комітет

2 - Комітет з питань управління активами та пасивами

3 - Комітет по роботі з непрацюючими активами

### КОМІТЕТИ ПРАВЛІННЯ:

1. Кредитний комітет.

Склад Кредитного комітету станом на 31.12.2024 становив:

Голова комітету - Батраков Р.А. - заступник Голови Правління.

Члени комітету (член комітету у період відсутності Члена комітету): Шиянюк М.В. (Мінгереш Н.Г.), Руда В.О., Гонтар М.М., Мельничук Ю.О. (Бездєтко О.М.), Пилипенко І.В.

2. Малий кредитний комітет.

Склад комітету станом на 31.12.2024 становив:

Голова комітету - Гонтар М.М., а на період його відсутності - Стаценко Р.В.

Члени комітету (член комітету у період відсутності Члена комітету): Бездетко О.М. (Грязнова Н.В.), Кумський О.С., Нагребельний Є.В.

3. Кредитний комітет з малого та середнього бізнесу та роздрібного бізнесу.

Склад комітету станом на 31.12.2024 становив:

Голова комітету - Лебедева О.С.

Члени комітету (член комітету у період відсутності Члена комітету): Гринченко Р.В., Бездетко О.М. (Мельничук Ю.О.), Пилипенко І.В., Мінгереш Н.Г.

4. Комітет з питань управління активами та пасивами.

Склад Комітету станом на 31.12.2024 становив:

Голова Комітету - Капітілова І.Г.

Члени Комітету: Харченко Н.М., Руда В.О., Мельничук Ю.О./особа яка виконує обов'язки головного ризик-менеджера згідно з встановленою в Банку процедурою, Батраков Р.А., Думанський М.А.

5. Тарифний комітет.

Склад Комітету станом на 31.12.2024 становив:

Голова Комітету - Риченко В.С.

Члени Комітету: Андріанов Д.В., Батраков Р.А., Герасимов О.П., Іскрицький В.В.

6. Комітет по роботі з непрацюючими активами.

Склад Комітету станом на 31.12.2024 становив:

Голова Комітету - Мельничук Ю.О./особа яка виконує обов'язки головного ризик-менеджера згідно з встановленою в Банку процедурою.

Члени комітету (член комітету у період відсутності Члена комітету): Шиянюк М.В. (Мінгереш Н.Г.), Пилипенко І.В., Бабенко В.В., Риченко В.С.

7. Тендерний комітет.

Склад Комітету станом на 31.12.2024 становив:

Голова Комітету - Андріанов Д.В.

Члени комітету: Риченко В.С., Пилипенко І.В., Солошенко О.В., Ходанич Т.Д.

Функціонування комітетів, що підзвітні виконавчому органу

Впродовж 2024 року відбулося:

- 124 засідань Кредитного комітету, на яких розглядались питання щодо: надання кредитів/кредитних ліній юридичним особам, фізичним особам; внесення змін до умов укладених кредитних договорів з юридичними та фізичними особами, в частині збільшення/зменшення ліміту кредитних ліній, зміни відсоткових ставок, зміни термінів погашення кредитів, прийняття/виведення/зміни застави за кредитами тощо; надання банківських гарантій юридичним особам; внесення змін до умов укладених договорів про надання банківських гарантій з юридичними особами в частині зміни термінів надання гарантій тощо; класифікації заборгованості та затвердження суми резерву за активними банківськими операціями (щомісячно); класифікації заборгованості за активними операціями Банку, затвердження величини кредитного ризику та непокритого кредитного ризику за активними операціями, аналіз якості кредитної заборгованості (щоквартально); перегляд лімітів на міжбанківські операції; виведення з-під застави майна; надання дозволів (оренда, наступна іпотека, кредитування/порука в інших банках, заміна лізингоотримувача); сплата грошових коштів на виконання рішення суду за банківськими гарантіями; визнання заборгованості проблемною; інші рішення.
- 557 засідань Малого кредитного комітету, на яких розглядались питання щодо проведення гарантійних операцій в межах встановлених лімітів повноважень;
- 77 засідань Комітет малого та середнього бізнесу та роздрібного бізнесу, на яких розглядались питання щодо проведення активних операцій за банківськими продуктами для клієнтів МСБ та для клієнтів роздрібного бізнесу, у т.ч. визнання кредитів проблемними, надання дозволів, розірвання договорів;
- 63 засідання Комітету з питань управління активами та пасивами, на яких розглядались наступні питання: аналіз ліквідності та ГЕП-розривів, чистого процентного доходу, ризиків Банку; огляд ринку та зміна ставок для юридичних та фізичних осіб; встановлення рівня дохідності за банківськими продуктами та програмами для клієнтів банку; трансфертне ціноутворення; окремі умови розміщення коштів юридичних та фізичних осіб у Банку; ліміти вкладень на облігації внутрішньої державної позики; ліміти каси відділень та банкоматів; інші (методологічні питання, планування показників банку,

обсяг портфелю кредитування, передача в заставу цінних паперів за державною програмою "єОселя", тощо).

- 59 засідань Тарифного комітету, на яких розглядались наступні питання: затвердження тарифних пакетів для суб'єктів господарської діяльності/само зайнятих осіб - клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу (юридичних осіб та ФОП), встановлення тимчасових тарифів для окремих клієнтів юридичних осіб та ФОП, внесення змін в діючі тарифи та умови розрахунково-касового обслуговування за якими здійснюють обслуговування в Банку фізичні особи, внесення змін в діючі тарифи за якими здійснюють обслуговування в Банку юридичні особи та ФОП, щодо умов "ПРОГРАМИ CASHBACK для клієнтів фізичних осіб.

- 50 засідань Комітету по роботі з непрацюючими активами, на яких розглядались питання: звітна інформація по роботі з непрацюючими активами; визначення/зміна плану заходів по зниженню проблемної заборгованості та заходи з реалізації майна, прийнятого на баланс Банку; зміни умов обслуговування кредитної заборгованості; реструктуризація кредитів та укладення мирових угод; визнання заборгованості за рішенням суду з відповідним коригуванням/сторнування заборгованості; прощення та припинення нарахування процентів/комісії боржникам фізичним особам на період їх військової служби (коригування нарахованих доходів в обліку); умови прощення частини заборгованості; визнання заборгованості безнадійною та списання за рахунок сформованого резерву; інші питання (планування стратегічних орієнтирів та основних заходів по роботі з НПА, запровадження програми лояльності "Індивідуальний дисконт", визначення розміру заборгованості, яку недоцільно примусово стягувати; заходи зі збереження застави, співпраця з колекторськими компаніями, сплата судового збору тощо).

- 16 засідань Тендерного комітету, на яких розглядались питання щодо вибору постачальників товарів/робіт/послуг, звіти про роботу аутсорсерів.

### Звіт виконавчого органу

Звіт керівництва за 2024 рік представлено у складі річного фінансового звіту та опубліковано на сайті банку за посиланням <https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2025/05/richnyj-finansovyj-zvit-razom-zi-zvitom-nezalezhnogo-audytora-ta-zvitom-kerivnyctva-za-2024-rik.pdf>, розділ "Звіт керівництва" (ст. 119).

### Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Стеценко Наталія Анатоліївна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про корпоративного секретаря АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", затверджено Наглядовою радою (протокол №17/07-1 від 17.07.2024 р.)
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Спостережна рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	12.12.2009 66
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	15.01.2025 15/01-2
Основні положення звіту щодо результатів діяльності	За звітний 2024 рік Наглядовою радою банку було затверджено 2 звіти корпоративного секретаря:

корпоративного секретаря за звітний період	<p>Звіт за перше півріччя 2024 року затверджено рішенням Наглядової ради від 10.07.24 (Протокол № 10/07-1)</p> <p>Звіт за друге півріччя 2024 року затверджено рішенням Наглядової ради від 15.01.25 (Протокол № 15/01-2)</p> <p>Основні положення звітів корпоративного секретаря включають наступну інформацію:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) про стан виконання рішень, доручень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку за відповідний період;</li> <li>2) про дотримання органами управління внутрішніх корпоративних процедур, передбачених чинним законодавством України, Статутом Банку, його внутрішніми Положеннями, іншими розпорядчими документами та рішеннями органів управління Банку;</li> <li>3) про забезпечення підготовки та розкриття у встановленому порядку особливої інформації.</li> <li>4) про стан виконання рішень Наглядової ради за звітний період</li> </ol>
--	--

**Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю**

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них, звітують щодо поточного управління такими ризиками;
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	друга лінія - на рівні підрозділів з управління ризиками, які забезпечують виконання функцій з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що забезпечує виконання функцій контролю за дотриманням законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів та внутрішньобанківських документів Банку, у тому числі процедур;
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	третья лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	<p>1. Політика та процедура управління комплаєнс-ризиком у АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", затверджена рішенням Наглядової Ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (протокол № 08/11-5 від "08" листопада 2023 року)</p> <p>2. Політика системи внутрішнього контролю у АТ "БАНК</p>

	<p>ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", затверджена рішенням Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (протокол № 19/07-5 від 19.07.2023)</p> <p>3. Положення про внутрішній аудит АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", затверджене рішенням Наглядової ради АТ БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (протокол від 30 грудня 2022 № 30/12-1)</p> <p>4. Порядок формування робочих документів за результатами перевірок, проведених управлінням внутрішнього аудиту АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", та контроль їх якості, затверджений рішенням Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (протокол від 30.12.2022 р. №30/12-1).</p> <p>5. Порядок формування плану роботи та бюджету Управління внутрішнього аудиту, затверджений рішенням Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (протокол від 30.12.2022 р. №30/12-1).</p> <p>6. Порядок здійснення оцінки ефективності діяльності Правління та підрозділів контролю, відповідності членів Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, керівника підрозділу внутрішнього аудиту та інших працівників АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" кваліфікаційним вимогам, затверджений рішенням Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (протокол від 20.12.2023 р. №20/12-1).</p> <p>7. Програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", затверджена рішенням Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (протокол від 30.12.2022 р. №30/12-1).</p> <p>8. Стандарти внутрішнього аудиту ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", затверджені рішенням Наглядової ради (протокол № 63/1 від 18.06.2018 р.).</p> <p>9. Положення про внутрішній контроль у АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", затверджене рішенням Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (протокол № 15/05-2 від 15.05.2024)</p>
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	29.01.2025 27/12-7
Основні положення звіту системи	Рішенням Наглядової ради № 29/01-3 від 29.01.2025 затверджено

<p>внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)</p>	<p><b>ЗВІТ ПРО ВИКОНАННЯ РІЧНОГО ПЛАНУ АУДИТОРСЬКИХ ПЕРЕВІРОК НА 2024 РІК</b>, який містить Звіт про результати контролю за виконанням заходів, спрямованих на підвищення ефективності системи внутрішнього контролю банку.</p> <p>Звіт про результати контролю за виконанням заходів, спрямованих на підвищення ефективності системи внутрішнього контролю банку від підрозділу аудиту містить наступні основні положення:</p> <p>Оцінка ефективності функціонування СВК здійснено на підставі аналізу компонентів ефективності системи внутрішнього контролю (критеріїв оцінки) за такими напрямками загальної складової оцінки ефективності СВК:</p> <p>Напрямок фактору оцінки СВК</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) наявність організаційної структури системи внутрішнього контролю, що включає розподіл функцій між суб'єктами контролю з можливістю чіткого визначення відповідальних осіб за виконання цих функцій</li> <li>2) наявність документів, що регламентують: принципи побудови системи внутрішнього контролю; функції та повноваження працівників банку та підрозділів банку в системі внутрішнього контролю; порядок взаємодії, прийняття рішень та розподіл повноважень підрозділів банку під час здійснення внутрішнього контролю; порядок виявлення недоліків та організації звітування щодо функціонування системи внутрішнього контролю; контроль за ефективністю системи внутрішнього контролю</li> <li>3) охоплення заходами з контролю всіх операцій та продуктів банку</li> <li>4) порядок контролю за функціонуванням системи внутрішнього контролю керівниками банку</li> <li>5) результати оцінки ефективності системи управління ризиками банку</li> <li>6) результати оцінки ефективності управління інформаційними потоками, уключаючи отримання і передавання інформації, забезпечення функціонування системи інформаційної безпеки</li> <li>7) відповідність політики за окремими напрямками діяльності банку та процедур банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, узгодженість внутрішньобанківських документів між собою</li> <li>8) комплексність, ефективність та адекватність установлених заходів із контролю та контроль за їх виконанням працівниками банку відповідно до внутрішньобанківських документів</li> <li>9) наявність у банку культури контролю, що включає своєчасну фіксацію та аналіз виявлених недоліків системи внутрішнього контролю, звітування щодо виявлених недоліків керівникам банку в межах визначених банком повноважень, ужиття своєчасних та адекватних заходів щодо усунення виявлених недоліків</li> <li>10) результати оцінки відповідності системи внутрішнього контролю банку його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій Банку</li> </ol> <p>Таким чином, загальна оцінка ефективності функціонування системи внутрішнього контролю АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" - "прийнятна та достатня", що відповідає визначенню: "Можливо, проблеми існують. Окремі покращення</p>
---	---



	повинні зробити систему внутрішнього контролю ефективною. Контроль в цілому прийнятний".
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	<p>Протоколом Наглядової Ради від 25 грудня 2024 року № 25/12-5 затверджено Декларацію схильності до ризиків АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" на 2025 рік" (далі Декларація). Декларація визначає:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- загальний рівень ризик апетиту та показники ризик апетиту до тих видів ризиків, які притаманні діяльності, що здійснюється Банком з метою досягнення цілей зазначених в Стратегії розвитку банку та Бюджету Банку;</li> <li>- кількісні та якісні показники ризик-апетиту до основних видів ризиків Банку;</li> <li>- перелік ризиків яких банк має уникати в своїй діяльності;</li> <li>- основні аспекти складання та подання звітності щодо ризиків Банку;</li> <li>- ризик-орієнтир щодо фінансування в умовах військового стану.</li> </ul>
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	25.12.2024 25/12-5

**Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи**

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Попов Андрій Володимирович			15	15
Івахів Степан Петрович			23,3	23,3
Лагур Сергій Миколайович			24,9	24,9

**Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи**

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Стеценко Наталія Анатоліївна			Стеценко Н.А. призначено на посаду корпоративного секретаря на підставі рішення Спостережної ради від 12.12.2009 (протокол №66).	Корпоративний секретар відповідає за взаємодію Банку з акціонерами, забезпечує організаційну та інформаційну підтримку органів управління Банку, належне інформування акціонерів та зацікавлених осіб про діяльність Банку.	Згідно п. 3.1. "Положення про корпоративного секретаря АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" корпоративний секретар призначається (обирається) на посаду та звільняється з посади (припиняє повноваження) за рішенням Наглядової ради, на підставі якого Головою Правління видається відповідний наказ.
Лінник Ірина Миколаївна			Начальник Управління внутрішнього аудиту - Лінник І.М. прийнята на посаду з 18.11.20221 р. згідно рішення Наглядової ради від 17.11.2021 р. протокол від 17.11.2021 №17/11-4, наказ №1094-ос від 17.11.2021 р.	Начальник Управління: 2.1. Здійснює загальне керівництво діяльністю Управління внутрішнього аудиту (далі - Управління), забезпечує організацію його роботи, належну трудову дисципліну, виконання всіх завдань та функцій, покладених на Управління. 2.2. Визначає правила та процедури, відповідно до яких проводяться аудиторські перевірки. Забезпечує щорічний розгляд питання про необхідність внесення змін та доповнень до внутрішніх положень з питань діяльності внутрішнього аудиту. 2.3. Надає на погодження Наглядовій раді Банку для затвердження річний план (зміни до плану) проведення аудиторських перевірок (аудиту) Банку на наступний	Начальник Управління призначається на посаду і звільняється з неї згідно з рішенням Наглядової ради Банку та наказом Голови Правління Банку і повинен відповідати вимогам, встановленим Національним банком України. Рішення про звільнення керівника не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України. Кандидатура Начальника Управління погоджується з Національним банком України.

				<p>звітний рік.</p> <p>2.4. Складає річний план (зміни до плану) проведення аудиторських перевірок (аудиту) Банку та забезпечує його виконання.</p> <p>2.5. Розробляє та підтримує програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту Банку з урахуванням вимог стандартів внутрішнього аудиту, забезпечує періодичне звітування Наглядовій раді та Правлінню Банку про її виконання.</p> <p>2.6. Розподіляє обов'язки між працівниками Управління та розробляє посадові інструкції.</p> <p>2.7. Контролює своєчасність і якість виконання плану аудиторських перевірок (аудиту) Банку, дотримання посадових обов'язків працівниками Управління.</p> <p>2.8. Безпосередньо (у якості керівника групи) керує проведенням окремих перевірок діяльності Банку і його підрозділів.</p> <p>Безпосередньо здійснює окремі перевірки.</p> <p>2.9. Керує розробкою програм планових та позапланових аудиторських перевірок і безпосередньо бере участь у розробці таких програм.</p> <p>2.10. Забезпечує належний нагляд за всіма аудиторськими перевірками і відповідає за їх здійснення.</p> <p>2.11. Подає Наглядовій раді</p>	
--	--	--	--	---	--

				<p>Банку, Правлінню Банку, керівникам перевірених структурних підрозділів [учасникам процесів, які підлягали аудиторській перевірці (аудиту)] аудиторські звіти за результатами проведених аудиторських перевірок (аудиту) для вжиття відповідних організаційних (коригувальних) заходів.</p> <p>2.12. Здійснює моніторинг виконання рекомендацій по аудиторським перевіркам (встановлює адекватність, ефективність та своєчасність заходів, що вживаються керівництвом Банку та перевіреними структурними підрозділами у зв'язку з викладеними в аудиторському висновку зауваженнями та рекомендаціями; повідомляє керівництво Банку про невиконання наданих рекомендацій; контролює строки подання та якість виконання рекомендацій).</p> <p>2.13. Складає звіт про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) та подає його на розгляд та затвердження Наглядовій раді.</p> <p>2.14. Забезпечує можливість обміну інформацією між Управлінням внутрішнього аудиту Банку та зовнішнім аудитором Банку з питань проведення внутрішнього аудиту, у тому числі порядку</p>	
--	--	--	--	---	--

				<p>застосування відповідних процедур аудиту.</p> <p>2.15. Забезпечує подання до Національного банку України:</p> <p>1) річного плану проведення аудиторських перевірок на наступний звітний рік;</p> <p>2) змін до річного плану проведення аудиторських перевірок (у разі їх унесення);</p> <p>3) два рази на рік звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту;</p> <p>4) аудиторського звіту або висновку та пропозицій наданих за результатами перевірки дотримання Банком вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу. та інш. згідно посадової інструкції начальника Управління внутрішнього аудиту</p>	
<p>Андріанов Дмитро Валерійович</p>			<p>Начальник фінансового управління - Андріанов Д.В. призначений на посаду з 01.09.2021 року (наказ №822-ос від 01.09.2021)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Організовує роботу щодо побудови систем управлінської звітності для керівництва Банку стосовно показників фінансової діяльності.</li> <li>- Організовує роботу щодо формування управлінської звітності, забезпечує надання керівництву Банку управлінської звітності з питань фінансової діяльності Банку.</li> <li>- Організовує роботу щодо прогнозування балансових показників та фінансового результату на певні періоди з моделюванням сценаріїв розвитку.</li> </ul>	<p>Начальник Управління призначається на посаду та звільняється з посади наказом Голови Правління Банку з дотриманням вимог Кодексу законів про працю України за поданням Фінансового директора, члена Правління.</p>

				<ul style="list-style-type: none"><li>- Приймає участь у процесі сегментації клієнтів Банку, виконує функції Бізнес - адміністратора по зміні сегменту клієнтів.</li><li>- інш. згідно посадової інструкції</li></ul>	
--	--	--	--	---	--

**Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою**

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Політика обміну інформацією в АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Правління
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	09.10.2019 09/10-1
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	<p>Банк розкриває інформацію на основі принципів достовірності, доступності, оперативності, повноти та регулярності, а також розумного балансу між відкритістю Банку та забезпеченням режиму конфіденційності відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку та внутрішніх нормативних документів.</p> <p>Основними способами розкриття інформації є:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-розкриття інформації в друкованих ЗМІ;</li><li>-розкриття інформації шляхом надання її в контролюючі органи;</li><li>-розкриття інформації в стрічці новин уповноважених агентс;</li><li>-розкриття інформації шляхом її опублікування на офіційних сайтах Банку в мережі інтернет;</li><li>- розкриття інформації зацікавленим особам в обсягах та за змістом, визначеним Банком у внутрішніх нормативних документах.</li></ul> <p>Інформація про Банк розкривається відповідно до вимог чинного законодавства України та Статуту Банку з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку.</p> <p>Публічний річний звіт є найпоширенішим засобом розкриття інформації про Банк. Крім публічного річного звіту, інформація про Банк може поширюватися на його офіційній сторінці в мережі Інтернет, засобах масової інформації, на прес-конференціях, під час публічних промов та подій, рекламних акцій тощо. Серед інших джерел розкриття інформації найпоширенішим і найважливішим є офіційна сторінка Банку в мережі Інтернет.</p>

**Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення**

Відповідно до вимог ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають

забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023, повідомляємо наступне.

Ми перевірили інформацію, викладену у Звіті керівництва, щодо:

- наявності та дотримання/відхилення Банком від положень власного корпоративного кодексу,
- проведених протягом звітного періоду загальних зборів акціонерів Банку та прийнятих на зборах рішень,
- персонального складу Наглядової ради та Правління Банку, комітетів Правління, проведених засідань та прийнятих на них рішень, а також звіти Наглядової ради та колегіальних виконавчих органів,
- наявності корпоративного секретаря, а також звіту щодо результатів його діяльності,

та не встановили суттєвих невідповідностей з інформацією, викладеною в діючому протягом звітного року Кодексі корпоративного управління АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 15.12.2023, протокол №25), іншими прийнятими Банком положеннями/політиками в частині корпоративного управління, іншою інформацією або нашими знаннями, отриманими під час аудиту.

В Банку не створені комітети Наглядової ради з питань призначень та з винагород та з питань аудиту, що не відповідає вимогам ст. 76 Закону України "Про акціонерні товариства". Відповідне рішення щодо не утворення зазначених комітетів було прийнято Наглядовою радою Банку 12.06.2024 (протокол №12/06-02) з урахуванням норм частини 2 ст. 1 Закону України "Про акціонерні товариства" та ст. 7, 39 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Ми розглянули питання, що викладені у Звіті керівництва, стосовно:

- основних характеристик системи внутрішнього контролю і управління ризиками Банку, а також переліку структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- наявності затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також щодо ключових положень декларації схильності до ризиків Банку;
- переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку;
- інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку;
- порядку призначення та звільнення посадових осіб Банку;
- повноважень посадових осіб Банку,

та висловлюємо свою думку, що зазначена інформація розкрита управлінським персоналом з дотриманням вимог чинного законодавства, зокрема Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023, узгоджена з іншими частинами річного звіту та не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

## 2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	<p>Банк дотримується принципів екологічно відповідального бізнесу, як при веденні як господарської діяльності, так і банківської. З огляду на наявність відповідальності щодо збереження довкілля та стурбованістю про екологію, Банк приділяє значну увагу співпраці з клієнтами, що забезпечують охорону навколишнього середовища та турбуються про мінімізацію рівня негативного впливу на нього.</p> <p>Основні засади системи Банку з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності тісно пов'язані з нашою стратегією сталого розвитку та базуються на таких основних напрямках:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- управління проектами соціально-економічної інфраструктури, включаючи проекти з енергоефективності;</li><li>- управління екологічними та соціальними ризиками проектів, що кредитуються Банком;</li><li>- екологічний менеджмент та соціальна відповідальність Банку.</li></ul> <p>Банк прагне використовувати та вдосконалювати процеси, які зменшують вплив діяльності</p>



	<p>на навколишнє середовище та допомагають захистити клімат.</p> <p>З огляду на характер господарської діяльності, безпосередній вплив на навколишнє середовище Банк оцінює як обмежений. Протягом 2023 року Банк не здійснював заходів чи проєктів, які могли б мати істотний вплив на навколишнє природне середовище. Разом з тим, оскільки вплив на довкілля залежить від використання обмежених природних ресурсів, Банк контролює споживання таких ресурсів та намагається раціонально використовувати воду, електроенергію, газ, папір та вживає заходів для зменшення їх споживання. Зокрема, в Банку реалізуються цілий ряд ініціатив та заходів за напрямком Paperless, що передбачають скорочення кількості паперових документів через впровадження цифрових технологій та безпаперових процесів як у внутрішньобанківській співпраці, так і у взаємодії з клієнтами та контрагентами. Розвиваючи та запроваджуючи дистанційні канали обслуговування клієнтів, зокрема, через системи Інтернет-банкінгу та через Контакт-центр, дистанційну роботу працівників, що можуть працювати віддалено, Банк також робить внесок у збереження навколишнього середовища, оскільки це забезпечує суттєву економію природних ресурсів та енергії порівняно із обслуговуванням клієнтів у банківських відділеннях.</p> <p>У відповідь на зміни зовнішнього середовища в частині значного руйнування об'єктів енергетичної інфраструктури внаслідок ракетних обстрілів та запровадження відключень електроживлення споживачів, в тому числі банківських установ, більшість відділень Банку забезпечено генераторами на випадок екстрених відключень світла. Незважаючи на викиди, що здійснює генератор у процесі своєї роботи, Банк вважає, що екологічний вплив на оточуюче середовище контрольований з огляду на незначну потужність генераторів, інтенсивність та тривалість наслідків.</p> <p>Банк активно залучає до своїх лав працівників незалежно від віку, статі, віросповідання, переконань або національності та винагороджує за успіхи. Банк цінує своїх працівників, створює умови, за яких кожен працівник може повністю реалізувати свій професійний потенціал. Банк поважає людську гідність та особистість і вірить у значимість атмосфери довіри та співробітництва.</p> <p>У відповідь на впровадження воєнного стану Банк максимально захищає інтереси працівників: всі робочі місця мобілізованих працівників до лав ЗСУ залишаються збереженими; Банк продовжує надавати одноразову матеріальну допомогу працівникам, які постраждали внаслідок бойових дій або втратили житло. Наказом Національного банку України від 29 березня 2024 року №319-но Банк був визначений критично важливим для функціонування економіки та забезпечення життєдіяльності населення в особливий період, що надало можливість здійснити бронювання 50% військовозобов'язаних працівників, які забезпечують безперервність процесів Банку.</p> <p>За 2024 рік в Банку не зафіксовано нещасних випадків, професійних захворювань чи аварій. На регулярній основі в Банку проводиться зовнішнє та внутрішнє навчання працівників Банку з питань охорони праці, пожежної безпеки та електробезпеки. В умовах ризику обмеженого електропостачання та з метою забезпечення безперервної діяльності в Банку діють: Інструкція під час електроживлення обладнання Банку при використанні дизельних (бензинових) електричних станцій правила та Правила роботи з генераторами.</p>	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	Основними ризиками щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності залишаються довготривалі військові дії на території України, погіршення ситуації в енергетичній інфраструктурі країни та подальша міграція населення.
	2. Заходи, які планується здійснити /	На 2025-2027 роки Стратегією розвитку Банку

	здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	<p>в частині соціальної та екологічної відповідальності визначені наступні заходи:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- відповідальний підхід по відношенню до суспільства, співробітників та довкілля;</li> <li>- участь у відновленні нашої країни, зокрема, відбудові соціальних об'єктів;</li> </ul> <p>розвиток "зелених" продуктів, в тому числі надання кредитів для енергоефективних проєктів;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- прагнення бути "зеленою" компанією;</li> <li>- подальший розвиток інклюзивності відділень для забезпечення потреб маломобільних груп населення;</li> <li>- сприяння фінансовій освіченості дітей та підлітків.</li> </ul>
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	<p>З метою захисту довкілля та соціальної відповідальності у Банку розроблені та діють наступні внутрішні документи:</p> <p>- "Політика екологічного та соціального управління АТ "Банк інвестицій та заощаджень" є складовою Системи екологічного та соціального управління АТ "Банк інвестицій та заощаджень" та визначає цілі, засади та засоби імплементації в діяльності Банку основних принципів екологічного та соціального управління з метою розуміння та дотримання всіма співробітниками Банку засад сталого розвитку, управління діяльністю та ресурсами згідно з принципами екологічного та соціального управління як системою взаємопов'язаних процесів;</p> <p>"Антикорупційна програма", яка передбачає антикорупційні заходи, стандарти, процедури та порядок їх виконання (застосування), зокрема порядок проведення періодичної оцінки корупційних ризиків у діяльності Банку.</p> <p>"Політика та процедура управління комплаєнс-ризиком", яка передбачає контроль за такими індикаторами комплаєнс-ризиків як "Корупційні дії і фінансові злочини".</p> <p>"Положення про проведення службових розслідувань" - документ, який використовується Банком у випадку наявного фінансового злочину.</p> <p>"Кодекс корпоративної етики", який містить загальнообов'язкові правила поведінки, цінності та принципи, що поширюються на всіх працівників Банку та окремо виділяє та пояснює норми щодо</p>

		<p>запобігання корупційним діям та хабарництву в Банку.</p> <p>Відповідно до "Політики та процедури управління комплаєнс-ризиком" виявлення (ідентифікація) комплаєнс-ризиків здійснюється на постійній основі. Виявлені події, в т.ч. щодо фінансових злочинів, реєструються централізовано Управлінням комплаєнс-контролю із зазначенням причин їх виникнення та наданням пропозицій з мінімізації ризику повторення аналогічних порушень. Консолідований звіт щодо моніторингу комплаєнс-ризиків розглядається Наглядовою радою та Правлінням Банку щоквартально.</p>
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	<p>Серед переліку питань, які розглядались Правлінням Банку та прийнятих рішень щодо захисту довкілля у 2024 році були наступні:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>щодо утилізації основних засобів та товарно-матеріальних цінностей, які прийшли в непридатний стан до використання;</li> <li>розвиток електронного архіву клієнтських справ та мобільних сервісів для клієнтів, в результаті чого очікується значне зменшення використання паперу;</li> <li>щодо переходу на електронний документообіг з контрагентами Банку;</li> <li>щодо запровадження та реалізації кредитних продуктів, що сприяють енергонезалежності клієнтів - фізичних осіб за програмою "BIS-ENERGY";</li> <li>щодо кредитування підприємств, діяльність яких пов'язана з переробкою вторинної сировини.</li> </ul>
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	<p>Протягом звітнього року Наглядовою радою банку в тому числі розглядались наступні питання, пов'язані із захистом довкілля та соціальною відповідальністю:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Щодо затвердження зміни до Політики надання не забезпечених заставою споживчих кредитів фізичним особам у АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ";</li> <li>- Затвердження нової редакції Положення про забезпечення безперервної діяльності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" в умовах воєнного стану;</li> <li>- Щодо подальшого впровадження в Банку</li> </ul>

	<p>державної програми доступного іпотечного кредитування громадян України "єОселя";</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Затвердження звіту Правління АТ "Банк інвестицій та заощаджень" щодо оцінки відповідності колективної придатності Правління Банку</li> <li>- Звіт про виконання Комплексу заходів щодо досягнення затверджених показників розвитку Банку на 2024 рік. План дій щодо збиткових відділень Банку;</li> <li>- 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;</li> <li>- Про забезпечення щорічного ознайомлення керівників банку, керівників підрозділів контролю та інших працівників банку з Кодексом поведінки та інші питання, перелік яких надано у ЗВІТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" про результати діяльності за 2024 рік , що розміщений на сайті банку за посиланням <a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2025/03/zvit-naglyadovoyi-rady-at-bank-investycij-ta-zaoshhadzhen-pro-rezultaty-diyalnosti-za-2024-rik.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2025/03/zvit-naglyadovoyi-rady-at-bank-investycij-ta-zaoshhadzhen-pro-rezultaty-diyalnosti-za-2024-rik.pdf</a></li> </ul>
5	<p>Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:</p> <p>Основними зацікавленими сторонами Банку є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- клієнти;</li> <li>- акціонери;</li> <li>- співробітники;</li> <li>- спільнота.</li> </ul> <p>Ключові принципи Банку у взаємодії із стейкхолдерами, у тому числі акціонерами, наступні:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- прозорість та відкритість діяльності, вчасне поширення об'єктивної та достовірної інформації, крім обмежень, встановлених законом;</li> <li>- забезпечення довіри користувачів;</li> <li>- представлення комунікацій у зрозумілій та зручній стейкхолдерам формі, формування діалогу, налагодження зручного для стейкхолдерів формату зворотнього зв'язку;</li> <li>- неприйнятність та виключення будь-яких форм залякувань, переслідувань або примусу;</li> <li>- рівноправність, незалежно від ознак раси, політичних, релігійних та інших переконань, статі, етнічного та соціального походження, майнового стану, місця проживання, мовних або інших ознак (крім тих, які мають зв'язки з іноземними державами зони ризику);</li> <li>- забезпечення широкого спектра думок, в тому числі надання можливостей висловитися жінкам, соціально незахищеним людям і / або представникам меншин.</li> </ul>

Банк займає проактивну позицію у взаємодії із стейкхолдерами. Це допомагає максимально залучати до співпраці та створювати продуктивні партнерства. Цінність, яку Банк створює для зацікавлених сторін та отримує від них наведено за групами стейкхолдерів.

Група стейкхолдерів "Клієнти":

Потреби зацікавлених сторін:

- продукти та послуги за конкурентними цінами;
- швидкість прийняття рішення;
- доступність послуг;
- консультації щодо асортименту продуктів та послуг;
- поєднання особистої взаємодії з менеджерами Банку з цифровими та дистанційними каналами обслуговування;

Ціннісна пропозиція:

- актуалізація діючих та створення нових продуктів, що відповідають потребам клієнтів, які постійно змінюються;
- надання індивідуальних рішень для широкого спектру кола юридичних осіб;
- прозорі публічні продукти та послуги для фізичних осіб;
- постійний розвиток дистанційних каналів продажу продуктів та послуг

Ключові теми, що обговорювалися:

- розміщення ресурсів в часи невизначеності;
- державні кредитні програми;
- конфіденційність і безпека даних, захист від шахрайства;
- продукти та послуги, в т.ч. мобільний банкінг;
- наскрізне обслуговування;
- розвиток електронного документообігу

Залучення зацікавлених сторін:

- персональні зустрічі;
- рекомендації існуючих клієнтів;
- опитування задоволеності клієнтів;
- поєднання віртуальних та особистих конференцій для клієнтів;
- участь у тематичних виставках та конференціях;
- відстежування відгуків клієнтів і розгляд скарг

Цінність для Банку :

- стабільна клієнтська база;
- взаємовигідне довготривале партнерство;
- зростання добробуту Банку через зростання добробуту наших клієнтів.

Група стейкхолдерів "Акціонери":

Потреби зацікавлених сторін:

- дотримання напрямів діяльності, що визначені загальними зборами акціонерів;
- виконання Стратегії розвитку Банку;
- вичерпне та чітке розкриття інформації, необхідної для прийняття обґрунтованих інвестиційних рішень;
- розпізнавання стратегічних можливостей та активне вирішення загроз;
- отримання дивідендів;
- зростання привабливості Банку

Ціннісна пропозиція:

- досягнення стратегічних цілей та забезпечення гнучкості в міру розвитку зовнішнього

середовища;

- забезпечення економічного зростання при провадженні консервативного підходу щодо ризиків Банку;
- забезпечення актуального, прозорого, своєчасного та надійного публічного розкриття інформації

Ключові теми, що обговорювалися:

- стратегічні плани і цілі та їх виконання;
- економічна ефективність та здатність генерувати операційний прибуток;
- здатність забезпечувати безперебійну діяльність протягом тривалого часу;
- управління ризиками;
- технологічний розвиток;
- включення екологічних і соціальних аспектів у плани розвитку

Залучення зацікавлених сторін:

- загальні збори акціонерів;
- спілкування через представників акціонерів в Наглядовій раді Банку

Цінність для Банку :

- підтримка від акціонерів;
- захист інтересів вкладників та інших кредиторів Банку

Група стейкхолдерів "Співробітники":

Потреби зацікавлених сторін:

- стабільний роботодавець з досвідом і широкими можливостями для успішної кар'єри;
- гідний рівень заробітної плати та мотиваційні програми;
- культура співпраці, залучення, інклюзивність, підтримка на робочому місці
- поєднання гібридного графіку роботи (класичний та дистанційний);
- можливості розвитку, навчання та кар'єрного зростання.

Ціннісна пропозиція:

- наймання талановитих співробітників та інвестування в їх розвиток зараз і на майбутнє;
- ефективне управління персоналом, політика винагороди;
- гібридні та гнучкі графіки роботи;
- соціальна підтримка.

Ключові теми, що обговорювалися:

- практика справедливої оплати праці;
- прагнення розуміти головну мету банку та зосередження на участі у досягненні цієї мети;
- прагнення розвитку та зростанню;
- особиста безпека та безпека робочого місця;
- створення гібридного робочого місця.

Залучення зацікавлених сторін:

- регулярні комунікації та заходи;
- підвищення розміру винагороди праці;
- цільові опитування;
- підтримка постраждалих від російської агресії.

Цінність для Банку :

- наявність стабільної команди професіоналів;
- досягнення стратегічних цілей;
- впровадження у сфері інновацій

	<p>Група стейкхолдерів "Спільнота": Потреби зацікавлених сторін:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сприяння економічному розвитку та стабільності фінансової системи;</li> <li>- максимізація позитивного впливу та мінімізація будь-яких негативних наслідків на суспільство та навколишнє середовище.</li> </ul> <p>Ціннісна пропозиція:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сприяння значному і тривалому покращенню добробуту громад та регіонів, в яких присутній Банк;</li> <li>- забезпечення чергових відділень у всіх регіонах присутності Банку;</li> <li>- активна участь у переході економіки країни до екологічних та соціально виважених рішень;</li> <li>- участь у розвитку державних програм;</li> <li>- підвищення інклюзивності.</li> </ul> <p>Ключові теми, що обговорювалися:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- стійке фінансування;</li> <li>- безперервна діяльність;</li> <li>- розвиток державних програм.</li> </ul> <p>Залучення зацікавлених сторін:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- участь у форумах, круглих столах, конференціях, конкурсах, освітніх програмах;</li> <li>- діалоги з регуляторами.</li> </ul> <p>Цінність для Банку :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- бути частиною фінансової фортеці України;</li> <li>- поширення позитивної інформації про банк;</li> <li>- підвищення впізнаваності бренду Банку</li> </ul>
6	<p>Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:</p>
	<p>Група стейкхолдерів "Клієнти"- клієнти банку є споживачами фінансових і нефінансових послуг Банку. Банк через механізми кредитування сприяє розвитку великого, середнього, малого та мікро бізнесу.</p> <p>Група стейкхолдерів " Акціонери" - АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є акціонерним товариством метою діяльності якого є отримання прибутку в інтересах його акціонерів. Поєднання цілей комерційної та соціально відповідальної діяльності зобов'язує Банк максимально збалансовано враховувати інтереси всіх акціонерів. Тісна взаємодія з акціонерами, дотримання та захист їх прав і законних інтересів є невід'ємною умовою підвищення ринкової капіталізації банку. Система взаємодії з акціонерами банку покликана підтримувати інформаційну прозорість відповідно до найкращих світових практик, розширювати доступні канали комунікації та сприяти інвестиційній привабливості.</p> <p>Група "співробітники" - працівники АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" - головний актив Банку, запорука сталого розвитку фінансової установи та досягнення нею стратегічних цілей розвитку. Банк розраховує, що всі працівники сумлінно, компетентно, вчасно, результативно і відповідально виконують функціональні обов'язки, рішення та доручення органів і осіб, яким вони підпорядковані, підзвітні або підконтрольні, а також не допускать зловживань та неефективного використання коштів і майна Банку. Працівники Банку зобов'язані не допускати випадків неприйнятної поведінки, брати</p>

	<p>активну участь у запобіганні незаконній діяльності, будь-яким протиправним діям з боку інших працівників Банку, клієнтів, ділових партнерів, інших третіх осіб, стосовно держави і суспільства в цілому, а також стосовно акціонерів, клієнтів, ділових партнерів Банку.</p> <p>У Банку діє Колективний договір між адміністрацією і трудовим колективом, який регулює трудові та соціально-економічні відносини між Адміністрацією і Працівниками Банку на основі взаємного узгодження інтересів сторін, а також визначає додаткові заходи соціального захисту працівників Банку з урахуванням фінансового стану Банку, який залежить від діяльності кожного працівника.</p> <p>Працівники Банку при прийнятті на роботу або настанні змін на посаді ознайомлюються з посадовою інструкцією, яка містить чіткий перелік прав та обов'язків кожного працівника.</p> <p>АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" створює умови матеріальної зацікавленості працівників у досягненні позитивних фінансових результатів діяльності Банку зокрема, стимулювання збалансованого збільшення об'ємних показників, прибутку від проведення операцій та надання банківських послуг, суворому дотриманні фінансово-кредитної дисципліни, підвищенні рівня обслуговування клієнтів та дотримання правил корпоративної етики.</p> <p>Банком визначені чіткі показники та алгоритми при формуванні системи винагороди для працівників Банку у Положенні про матеріальну мотивацію персоналу АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" та Методиках нарахування та виплати результативної надбавки.</p> <p>Група стейкхолдерів "Спільнота":</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Органи державної влади України - банк є великим платником податків і партнером держави в реалізації значущих проєктів і державних програм;</li> <li>- Контролючі та регуляторні органи - органи, що контролюють та регулюють діяльність банку на ринках фінансових послуг;</li> <li>- населення регіонів присутності бізнесу банку в Україні, органи місцевого самоврядування, громадські організації - оскільки банк представлений у більшості регіонів України, то бере активну участь у суспільних процесах, у реалізації соціально-значущих проєктів і програм, взаємодіє з населенням, зокрема з уразливими групами населення. У регіонах присутності наш банк активно взаємодіє з громадськими організаціями та органами місцевого самоврядування;</li> <li>- ЗМІ - засоби масової інформації допомагають відображати в медіапросторі діяльність Банку, сприяють ефективній комунікації зі стейкхолдерами та розповсюдженню інформації, необхідної для успішної реалізації програм і проєктів.</li> <li>- професійні учасники ринку капіталів - банк є фінансовою організацією який тісно пов'язаний з іншими учасниками фінансового ринку - іншими банками, компаніями фінансової галузі, біржами, страховими компаніями, посередниками (консультантами, брокерами, радниками);</li> <li>- Міжнародні організації - банк системно підходить до питання сталого розвитку, встановлює єдині принципи та підходи до діяльності у сфері сталого розвитку та дотримується цих підходів у всіх аспектах діяльності: під час стратегічного планування, під час реалізації проєктів, а також на всіх рівнях управління. Банк забезпечує у своїй діяльності дотримання прав людини, інклюзивність, різноманіття, справедливе та рівне ставлення до всіх.</li> </ul>
7	<p>Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:</p> <p>Політика обміну інформацією в АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", затверджена рішенням Правління від 09.10.2019р. (протокол №09/10-1).</p> <p>КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЇ ЕТИКИ АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"</p>



<p>затверджено рішенням Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (протокол засідання Наглядової ради № 16/10-3 від "16" жовтня 2024 року) та оприлюднено на сайті банку за посиланням <a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/10/kodeks-korporatyvnoyi-etyky-2024.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/10/kodeks-korporatyvnoyi-etyky-2024.pdf</a></p> <p>"Антикорупційна програма АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (нова редакція затверджена рішенням Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (Протокол № 08/11-5 від "08" листопада 2023 року) яка встановлює правила, стандарти і процедури щодо виявлення, протидії та запобігання корупції в діяльності банку.</p> <p>Контроль за реалізацією зазначених вище внутрішніх нормативних документів банку здійснюють в межах компетенцій Правління банку та Наглядова рада. Щорічно на розгляд Наглядової ради виноситься питання щодо контролю за своєчасністю надання (опублікування) банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.</p>
---

### 3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Дивідендна політика АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	22.05.2024 22/05-3
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	<p>Дивідендна політика АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (далі - Політика) - внутрішній нормативний документ АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (далі - Банк), який регламентує вимоги, принципи, повноваження щодо розподілу/ виплати/утримання дивідендів акціонерам Банку.</p> <p>Політика опрацьована відповідно до вимог законодавчих актів, нормативно правових актів Національного банку України (далі - НБУ), внутрішніх нормативних документів Банку.</p> <p>Основні розділи положення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ</li> <li>2) ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ</li> <li>3) ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ДИВІДЕНДНОЇ ПОЛІТИКИ</li> <li>4) ВИМОГИ ЩОДО РЕАЛІЗАЦІЇ ПРАВ АКЦІОНЕРІВ НА ОТРИМАННЯ ДИВІДЕНДІВ</li> <li>5) ОБМЕЖЕННЯ ЩОДО ВИПЛАТИ ДИВІДЕНДІВ</li> <li>6) КОМПЕТЕНЦІЇ ОРГАНІВ УПРАВЛІННЯ БАНКУ ЩОДО ДИВІДЕНДІВ</li> </ol>

	<p>Мета Політики - встановлення єдиних вимог щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- визначення основних принципів дивідендної політики Банку;</li> <li>- реалізації прав акціонерів на отримання дивідендів;</li> <li>- порядку, організації розрахунку та виплати дивідендів акціонерам Банку;</li> <li>- обмежень на виплату дивідендів акціонерам Банку.</li> </ul> <p>Вимоги Дивідендної політики застосовуються в процесі здійснення ІСААР Банку.</p>
--	--

**5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи**

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Кодекс корпоративної етики АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Кодекс містить загальнообов'язкові правила поведінки, цінності та принципи, що поширюються на всіх працівників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (далі - Банк). Цей Кодекс є повсякденним посібником у стосунках з діловими партнерами, клієнтами, колегами та встановлює норми поведінки, обов'язкові для всіх працівників Банку	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/10/kodeks-korporatyvnoyi-etyky-2024.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/10/kodeks-korporatyvnoyi-etyky-2024.pdf</a>
2	Положення про відокремлені підрозділи АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Положення встановлюють та визначають порядок створення, основну мету діяльності, завдання та функції Відділень АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", а також регламентує організацію їх роботи.	<a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank/-bank/розділДодатковаінформація/Нормативнідокументи/Положенняпровідокремленіпідрозділи">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank/-bank/розділДодатковаінформація/Нормативнідокументи/Положенняпровідокремленіпідрозділи</a>
3	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Положення визначає правовий статус, компетенцію, порядок підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку (надалі - "Загальні збори акціонерів"), а також прийняття рішень Загальними зборами акціонерів та інші питання, пов'язані з роботою Загальних зборів акціонерів.	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/polozhennya-pro-zagalni-zbory-akczioneriv-diye-z-01.01.2024.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/polozhennya-pro-zagalni-zbory-akczioneriv-diye-z-01.01.2024.pdf</a>

4	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ ТА ВПЛИВОВИХ ОСІБ АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (далі - Положення) є внутрішнім нормативним документом АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (далі - Банк), який розроблений ґрунтуючись на затвердженій в Банку Політиці винагороди Банку (далі - Політика винагороди ), яка регламентує та встановлює вимоги до винагороди членів Наглядової ради (далі - Наглядова рада) та Правління Банку, інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, з якими укладено цивільноправові, трудові договори, контракти (далі - договори), та описує систему винагороди членів Правління та впливових осіб	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/polozhennya-pro-vynagorodu-chleniv-pravlinnya-ta-vplyvovyh-osib.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/polozhennya-pro-vynagorodu-chleniv-pravlinnya-ta-vplyvovyh-osib.pdf</a>
5	ПОРЯДОК проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Цей Порядок регламентує основи організації та процедури проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/poryadok-konkursu-po-vyboru-audytora.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/poryadok-konkursu-po-vyboru-audytora.pdf</a>
6	Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Є внутрішнім нормативним документом АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ", який розроблений ґрунтуючись на затвердженій в Банку Політиці винагороди Банку , яка регламентує та встановлює вимоги до винагороди членів Наглядової ради та Правління Банку, інших осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, з якими укладено цивільно-правові, трудові договори, контракти, та описує систему винагороди членів Наглядової ради.	<a href="https://www.bisbank.com.ua/pro-bank/">https://www.bisbank.com.ua/pro-bank/</a> розділ Додаткова інформація/ Нормативні документи
7	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПОРЯДОК ПІДБОРУ,	Основні розділи: - СКЛАД ПРАВЛІННЯ ТА	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/sklad-pravlinnya-ta-sklad-nadzorovanih-osib.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/sklad-pravlinnya-ta-sklad-nadzorovanih-osib.pdf</a>

	ОЦІНКИ ТА ОБРАННЯ КАНДИДАТА У ЧЛЕНИ ПРАВЛІННЯ БАНКУ, ЇХ ВИНАГОРОДА ТА НАСТАВНИЦТВО У АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	КВАЛІФІКАЦІЙНІ ВИМОГИ ДО ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ - ПОШУК, ПЕРЕВІРКА ТА ПОГОДЖЕННЯ КАНДИДАТІВ У ЧЛЕНИ ПРАВЛІННЯ БАНКУ - ПЕРЕВІРКА ВІДПОВІДНОСТІ ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ БАНКУ ВСТАНОВЛЕНИМ ВИМОГАМ - ПЛАНУВАННЯ НАСТУПНИЦТВА ГОЛОВИ ТА ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ БАНКУ, КЕРІВНИКІВ ПІДРОЗДІЛІВ КОНТРОЛЮ - ПОРЯДОК ВИПЛАТИ ВИНАГОРОДИ ТА КОМПЕНСАЦІЙ - ЗВІТ ПРО ВИНАГОРОДУ ЧЛЕНІВ ПРАВЛІННЯ	content/uploads/2024/05/polozhennya-pro-poryadok-pidboru-oczinky-ta-obrannya-kandydata-u-chleny-pravlinnya-banku-yih-vynagoroda-ta-nastavnyctvo.pdf
8	Політика відповідності прав інтелектуальної власності та авторського права в ПАТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Метою Політики є визначення порядку використання Банком та захисту комп'ютерних програм, в тому числі запатентованих, під час:: - придбання, поширення та передавання програмного забезпечення згідно з ліцензійними умовами (договорами) між постачальниками, Банком та кінцевими користувачами інформаційно-телекомунікаційних систем Банку у відповідності до вимог діючого законодавства України; - відтворення, використання та зберігання на робочих комп'ютерах користувачів та в інформаційно-телекомунікаційних системах запатентованих комп'ютерних програм, (які придбані виключно законним чином)	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/polityka-vidpovidnosti-prav-intelektualnoyi-vlasnosti-pravlinnya.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/polityka-vidpovidnosti-prav-intelektualnoyi-vlasnosti-pravlinnya.pdf</a>
9	Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Встановлює порядок діяльності та припинення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/statut-banku-diye-z-12.01.2024.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/statut-banku-diye-z-12.01.2024.pdf</a>
10	Політика винагороди АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Політика винагороди АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" є внутрішнім нормативним документом	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/polityka-vynagorody-at-bank-">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/polityka-vynagorody-at-bank-</a>

		Банку, який регламентує та встановлює систему підходів, принципів і способів формування Банком управлінських рішень у сфері оплати праці (винагороди) членів органів управління та впливових осіб	investyczij-ta-zaoshhadzhen.pdf
11	Політика екологічного та соціального управління АТ "Банк інвестицій та заощаджень"	Політика екологічного та соціального управління АТ "Банк інвестицій та заощаджень" (далі - Політика) є складовою Системи екологічного та соціального управління АТ "Банк інвестицій та заощаджень" та визначає цілі, засади та засоби імплементації в діяльності Банку основних принципів екологічного та соціального управління з метою розуміння та дотримання всіма співробітниками Банку засад сталого розвитку, управління діяльністю та ресурсами згідно з принципами екологічного та соціального управління як системою взаємопов'язаних процесів.	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/09/polityka-ekologichnogo-ta-soczialnogo-upravlinnya.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/09/polityka-ekologichnogo-ta-soczialnogo-upravlinnya.pdf</a>
12	ПОЛОЖЕННЯ ПРО НАГЛЯДОВУ РАДУ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Це Положення визначає правовий статус, компетенцію, порядок формування і склад Наглядової ради Банку, порядок проведення засідань Ради та прийняття нею рішень, права, обов'язки та відповідальність членів Ради, а також інші питання, пов'язані з роботою Ради	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/polozhennya-pro-naglyadovu-radu-diye-z-01.01.2024.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/polozhennya-pro-naglyadovu-radu-diye-z-01.01.2024.pdf</a>
13	ПОЛОЖЕННЯ ПРО ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Положення визначає правовий статус, компетенцію, порядок формування та організацію роботи Правління Банку, а також інші питання, пов'язані з роботою Правління.	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/polozhennya-pro-pravlinnya-diye-z-01.01.2024.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/polozhennya-pro-pravlinnya-diye-z-01.01.2024.pdf</a>
14	КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"	Впровадження Кодексу спрямоване на підвищення конкурентоспроможності та економічної ефективності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" (надалі - Банк) завдяки забезпеченню: - належної уваги до акціонерів	<a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/kodeks-korporatyvnogo-upravlinnya-diye-z-01.01.2024.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/05/kodeks-korporatyvnogo-upravlinnya-diye-z-01.01.2024.pdf</a>

		<p>Банку;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- рівноваги впливу та балансу інтересів учасників корпоративних відносин;</li> <li>- фінансової прозорості Банку;</li> <li>- запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю.</li> </ul>	
--	--	--	--

## VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

### 1. Проміжна інформація

<https://smida.gov.ua/db/feed/105712>

### 2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	<p>Відомості про зміни до статуту, пов'язані із зміною прав акціонерів</p> <p>Опис змін у статуті емітента, що пов'язані зі зміною прав акціонерів: Рішенням загальних зборів акціонерів АТ "Банк інвестицій та заощаджень" (надалі - Банк) від 15.12.2023 року була затверджена нова редакція Статуту Банку.</p> <p>Державна реєстрація змін до Статуту Банку відбулась 12.01.2024 року.</p> <p>Згідно нової редакції Статуту Банку внесені наступні зміни щодо переважного права акціонерів:</p> <p>1) Змінено п.п. 5 П.4.8, а саме:</p> <p>П. 4.8. Акціонери Банку (власники простих акцій) мають право: ...</p> <p>5) на переважне придбання простих акцій Банку (пропорційно частці належних акціонерів акцій Банку в загальній кількості простих акцій Банку) у процесі додаткової емісії Банком простих акцій</p>	12.01.2024	<p><a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/vidomosti-pro-zminy-do-statutu-poviazani-iz-perevazhnym-pravom-aktsioneriv-na-prydbannia-aktsii.rtf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/vidomosti-pro-zminy-do-statutu-poviazani-iz-perevazhnym-pravom-aktsioneriv-na-prydbannia-aktsii.rtf</a></p> <p><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/showform/titul_o/105022">https://smida.gov.ua/db/feed/showform/titul_o/105022</a></p>

	<p>(крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством України;</p> <p>2) Видалено П. 4.13. "У разі порушення переважного права на придбання акцій будь-який акціонер Банку має право протягом 3 (трьох) місяців з моменту, коли акціонер дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати у судовому порядку переведення на нього прав та обов'язків покупця акцій."</p>		
2	<p>Відомості про зміни до статуту, пов'язані із зміною прав акціонерів</p> <p>Опис змін у статуті емітента, що пов'язані зі зміною прав акціонерів: Рішенням загальних зборів акціонерів АТ "Банк інвестицій та заощаджень" (надалі - Банк) від 15.12.2023 року була затверджена нова редакція Статуту Банку.</p> <p>Державна реєстрація змін до Статуту Банку відбулась 12.01.2024 року.</p> <p>Згідно нової редакції Статуту Банку внесені наступні зміни щодо переважного права акціонерів:</p> <p>1) Змінено п.п. 5 П.4.8, а саме:</p> <p>П. 4.8. Акціонери Банку (власники простих акцій) мають право: ...</p> <p>5) на переважне придбання простих акцій Банку</p>	25.01.2024	<a href="https://smida.gov.ua/db/feed/showform/chartch/105461">https://smida.gov.ua/db/feed/showform/chartch/105461</a>

	<p>(пропорційно частці належних акціонерів акцій Банку в загальній кількості простих акцій Банку) у процесі додаткової емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством України;</p> <p>2) Видалено П. 4.13. "У разі порушення переважного права на придбання акцій будь-який акціонер Банку має право протягом 3 (трьох) місяців з моменту, коли акціонер дізнався або повинен був дізнатися про таке порушення, вимагати у судовому порядку переведення на нього прав та обов'язків покупця акцій."</p>		
3	Відомості про проведення загальних зборів <b>ПОВІДОМЛЕННЯ</b> про проведення (скликання) загальних зборів акціонерного товариства 29.04.2024 р.	25.03.2024	<a href="https://smida.gov.ua/db/feed/108954">https://smida.gov.ua/db/feed/108954</a> <a href="https://www.bisbank.com.ua/dystantsiini-richni-zahalni-zbory-aktsioneriv-29-04-2024/">https://www.bisbank.com.ua/dystantsiini-richni-zahalni-zbory-aktsioneriv-29-04-2024/</a>
4	Відомості про проведення загальних зборів <b>ПОВІДОМЛЕННЯ</b> про проведення (скликання) загальних зборів акціонерного товариства	25.03.2024	<a href="https://smida.gov.ua/db/feed/108955">https://smida.gov.ua/db/feed/108955</a> <a href="https://www.bisbank.com.ua/dystantsiini-richni-zahalni-zbory-aktsioneriv-29-04-2024/">https://www.bisbank.com.ua/dystantsiini-richni-zahalni-zbory-aktsioneriv-29-04-2024/</a>
5	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу <b>ІНФОРМАЦІЯ</b> про затвердження звіту про	03.05.2024	<a href="https://smida.gov.ua/db/feed/112061">https://smida.gov.ua/db/feed/112061</a> - <a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/informatsiia-pro-zatverdzhennia-zahalnomy-zboramy-aktsioneriv-vid-29.04.24-zvitu-pro-vynahorodu-nahliadovoi-rady.rtf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/informatsiia-pro-zatverdzhennia-zahalnomy-zboramy-aktsioneriv-vid-29.04.24-zvitu-pro-vynahorodu-nahliadovoi-rady.rtf</a>



	винагороду членів ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу		
6	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента</p> <p>Рішенням загальних зборів акціонерів від 29 квітня 2024 року переобрано весь склад Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень". Рішення прийнято у зв'язку із закінченням трирічного терміну перебування на посаді. Весь склад Наглядової ради переобрано на наступні три роки у складі: Голова Наглядової ради - Білоус В.В., Члени Наглядової ради: Гончаренко І.В., Калініченко І.О., Попов О.М., Рубаник Ю.В.</p>	03.05.2024	<p><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/112062">https://smida.gov.ua/db/feed/112062</a></p> <p><a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/informatsiia-pro-zminu-skladu-posadovykh-osib-pereobrannia-nahliadovoi-rady.rtf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2018/03/informatsiia-pro-zminu-skladu-posadovykh-osib-pereobrannia-nahliadovoi-rady.rtf</a></p>
7	<p>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента</p> <p>Згідно рішення Наглядової ради АТ "Банк інвестицій та заощаджень" (надалі - Банк) (Протокол №30/10-1 від 30.10.2024 року) припинено повноваження заступника Голови Правління Банку Чебукіної Тетяни Геннадіївни 31.10.2024 року.</p> <p>Затверджено з 01.11.2024 року Правління АТ "Банк інвестицій та заощаджень" у складі: Голова Правління : Руда Вікторія Олександрівна Члени Правління: Батраков Роман Анатолійович,</p>	30.10.2024	<p><a href="https://smida.gov.ua/db/feed/119985">https://smida.gov.ua/db/feed/119985</a></p> <p><a href="https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/10/osoblyva-informacziya_30_10_2024.pdf">https://www.bisbank.com.ua/wp-content/uploads/2024/10/osoblyva-informacziya_30_10_2024.pdf</a></p>

	<p>заступник Голови Правління Шиянюк Микола Васильович, заступник Голови Правління Каптілова Ірина Григорівна, Фінансовий директор. Риченко Вадим Станіславович, Операційний директор. Рішення прийнято у зв'язку з отриманням заяви на звільнення заступника Голови Правління Чебукіної Тетяни Геннадіївни за власним бажанням, відповідно до ст. 38 КЗпП України. Наразі посада заступника Голови Правління є вакантною. Чебукіна Т.Г. перебувала на посаді заступника Голови Правління Банку з 01 березня 2023 року.</p>		
8	<p>Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів Наглядовою радою АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" 25.12.2024 було прийнято рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів у період з 01.01.2025 до 31.12.2025 з Національним банком України, предметом яких є придбання депозитних сертифікатів Національного банку України, вартість яких не перевищуватиме 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку. Вартість активів Емітента за даними</p>	27.12.2024	<a href="https://smida.gov.ua/db/feed/122809">https://smida.gov.ua/db/feed/122809</a>

	<p>останньої річної фінансової звітності становить 4 040 041 тис. грн.</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину до вартості активів АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" за даними останньої річної звітності складає 50%. Голосували "За" - 5 членів Наглядової Ради.</p>		
--	--	--	--

### 3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	<p>Відомості про зміни до статуту, пов'язані із зміною прав акціонерів АТ "Банк інвестицій та заощаджень" 12.01.2024 року зареєстрував нову редакцію Статуту .</p> <p>ПОРІВНЯЛЬНА ТАБЛИЦЯ змін до Статуту АТ "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" щодо зміни прав акціонерів</p>	12.01.2024	<a href="https://smida.gov.ua/db/feed/105011">https://smida.gov.ua/db/feed/105011</a>
2	<p>Відомості про проведення загальних зборів</p> <p>Текст повідомлення: Повідомлення про проведення дистанційних річних загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ" КОД ЄДРПОУ 33695095</p>	25.03.2024	<a href="https://smida.gov.ua/db/feed/108956">https://smida.gov.ua/db/feed/108956</a>