

**ПРОТОКОЛ № 28**  
**річних загальних зборів акціонерів**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**  
**(код ЄДРПОУ 33695095)**  
**(в подальшому викладенні – Банк)**

Дата проведення загальних зборів	29 квітня 2026 року
Спосіб проведення загальних зборів	Дистанційні загальні збори
Дата і час початку та завершення голосування	Дата і час початку голосування по питанням порядку денного 16.04.2026 року, 10:00; Дата і час завершення голосування: 29.04.2026 року; 18:00
Дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах та кількість належних їм голосів	Дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах: 24.04.2026 року Кількість належних їм голосів: 500 000 голосів
Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах	8 (вісім) осіб
Загальна кількість голосів акціонерів - власників акцій Банку, які зареєструвалися для участі у загальних зборах (якщо певні акції є голосуючими не з усіх питань порядку денного - зазначається кількість голосуючих акцій з кожного питання)	274 068 (двісті сімдесят чотири тисячі шістдесят вісім) голосів акціонерів - власників голосуючих простих іменних акцій Банку. Усі акції є голосуючими з усіх питань порядку денного. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для прийняття рішень з питань, винесених на голосування на загальних зборах акціонерів Банку.
Кворум загальних зборів	На загальних зборах акціонерів Банку зареєстровано акціонери Банку, яким разом належить <b>274 068</b> (двісті сімдесят чотири тисячі шістдесят вісім) голосів, що складає <b>54,8136</b> % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Банку, тобто 54,8136 % голосів голосуючих акцій. Кворум Загальних зборів акціонерів Банку, відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» забезпечено. Загальні збори акціонерів Банку правомочні вирішувати усі питання порядку денного. <u>Зареєстровано акціонерів:</u> - <b>Лагур Сергій Миколайович</b> , кількість голосів – 124 500 (сто двадцять чотири тисячі п'ятсот), що складає 24,9 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Банку та 45,42 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах; - <b>Попов Андрій Володимирович</b> , кількість голосів – 48 999 (сорок вісім тисяч дев'яносто дев'ять), що складає 9,7998 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Банку та 17,88 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах; - <b>ТОВ «Компанія «Єврорезерв»</b> , кількість голосів – 26 001 (двадцять шість тисяч один), що складає 5,2002 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Банку та 9,49 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах; - <b>Кисельов Іван Вікторович</b> , кількість голосів – 74 568 (сімдесят чотири тисячі п'ятсот шістдесят вісім), що складає 14,9136 % голосів від загальної кількості голосів акціонерів Банку та 27,21 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах.
Головуючий та секретаря загальних зборів	Згідно рішення засідання Наглядової ради Банку від «11» березня 2026 року (Протокол №11/03-1) Головуючим на річних загальних зборах акціонерів обрано Голову Наглядової ради Білоуса В.В., а

ПІДПИСИ

Головуючий на річних загальних зборах акціонерів  
 АТ «Банк інвестицій та заощаджень»

підписано КЕП

Білоус В.В.

Секретар на річних загальних зборах акціонерів  
 АТ «Банк інвестицій та заощаджень»

підписано КЕП

Стеценко Н.А.

	секретарем - Корпоративного секретаря Стеценко Н.А.
Склад лічильної комісії	Згідно рішення засідання Наглядової ради Банку від «11» березня 2026 року (Протокол №11/03-1) призначено лічильну комісію у складі Голови лічильної комісії Корпоративного секретаря Банку Стеценко Наталії Анатоліївни та Директора Юридичного департаменту Банку Мінгереш Наталії Григорівни
Склад реєстраційної комісії	Згідно рішення засідання Наглядової ради Банку від «11» березня 2026 року (Протокол №11/03-1) призначено реєстраційну комісію у складі Голови реєстраційної комісії Корпоративного секретаря Банку Стеценко Наталії Анатоліївни та Начальника відділу правового забезпечення діяльності Банку Нагребельного Євгенія Володимировича.
Інформація про осіб, які уповноважені взаємодіяти з Центральним депозитарієм при проведенні загальних зборів	Згідно рішення засідання Наглядової ради Банку від «11» березня 2026 року (Протокол №11/03-1) особами, уповноваженими взаємодіяти з Центральним депозитарієм України при проведенні дистанційних річних загальних зборів акціонерів Банку, призначено: 1. Корпоративний секретар Банку - Стеценко Наталія Анатоліївна. 2. Заступник Голови Правління Банку - Шиянюк Микола Васильович. 3. Директор Юридичного департаменту Банку - Мінгереш Наталія Григорівна
Порядок денний загальних зборів	1) Розгляд звіту Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2025 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту. 2) Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2025 рік. 3) Розгляд висновків аудиторського звіту зовнішнього аудиту за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2025 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. 4) Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2025 рік (річного звіту) та розподілу прибутку АТ «Банк інвестицій та заощаджень» або затвердження порядку покриття збитків. 5) Розгляд доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень».
Порядок голосування на загальних зборах	Кожен акціонер - власник голосуючих акцій має право реалізувати своє право на управління АТ «Банк інвестицій та заощаджень» шляхом участі у дистанційних річних загальних зборах акціонерів та голосування шляхом подання бюлетенів депозитарній установі, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Банку на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у дистанційних річних загальних зборах акціонерів. Бюлетені до депозитарної установи надаються у спосіб, визначений «Порядком скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 06 березня 2023 року № 236 (із змінами та доповненнями). Одна акція надає акціонеру один голос для вирішення питань, винесених на голосування на загальних зборах. Голосування на дистанційних річних загальних зборах акціонерів з питань порядку денного проводиться виключно з використанням

ПІДПИСИ

Головуючий на річних загальних зборах акціонерів  
АТ «Банк інвестицій та заощаджень»

*підписано КЕП*

Білоус В.В.

Секретар на річних загальних зборах акціонерів  
АТ «Банк інвестицій та заощаджень»

*підписано КЕП*

Стеценко Н.А.

	<p>бюлетенів для голосування.</p> <p>Бюлетень для голосування на загальних зборах, засвідчений за допомогою кваліфікованого електронного підпису акціонера (його представника), направляється депозитарній установі на адресу електронної пошти, яка визначена депозитарною установою.</p> <p>У випадку подання бюлетеня для голосування, підписаного представником акціонера, до бюлетеня для голосування додаються документи, що підтверджують повноваження такого представника акціонера або їх належним чином засвідчені копії.</p> <p>У разі, якщо акціонер має рахунки в цінних паперах в декількох депозитарних установах, на яких обліковуються акції Банку, кожна із депозитарних установ приймає бюлетень для голосування на загальних зборах лише щодо тієї кількості акцій, права на які обліковуються на рахунку в цінних паперах, що обслуговується такою депозитарною установою.</p> <p>Датою початку голосування акціонерів з відповідних питань порядку денного є дата та час розміщення відповідного бюлетеню для голосування у вільному для акціонерів доступі на веб-сайті Банку, а саме:</p> <p>16.04.2026 року, 10:00 - дата та час розміщення бюлетеню для голосування по питанням порядку денного у вільному для акціонерів доступі на власному веб-сайті Банку (<a href="https://www.bisbank.com.ua/">https://www.bisbank.com.ua/</a>) у розділі «Про Банк», підрозділ «Інформація щодо загальних зборів акціонерів», зазначена дата та час є також датою та часом початку надсилання до депозитарної установи бюлетенів для голосування по питанням порядку денного.</p> <p>Датою закінчення голосування акціонерів є дата проведення дистанційних річних загальних зборів акціонерів – 29.04.2026 року.</p> <p>Бюлетені приймаються депозитарною установою виключно до 18:00 дати завершення голосування (до 18:00; 29.04.2026 року)</p>		
Дата оприлюднення бюлетенів для голосування	16.04.2025 року, 10:00 - дата та час розміщення бюлетеню для голосування по питанням порядку денного у вільному для акціонерів доступі на власному веб-сайті Банку ( <a href="https://www.bisbank.com.ua/">https://www.bisbank.com.ua/</a> ) у розділі «Про Банк», підрозділ «Інформація щодо загальних зборів акціонерів»; зазначена дата та час є також датою та часом початку надсилання до депозитарної установи бюлетенів для голосування по питанням порядку денного.		
<b>Підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з кожного питання порядку денного річних загальних зборів та рішення, прийняті загальними зборами.</b>			
<b>Питання порядку денного</b>	<b>Проект рішення</b>	<b>Підсумки голосування</b>	<b>Рішення, прийняте на загальних зборах</b>
1) Розгляд звіту Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2025 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.	Затвердити звіт Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2025 рік. За результатом розгляду звіту Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2025 рік визнати роботу Наглядової ради у 2025 році задовільною та	<u>«за»</u> - 274 068 , що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <u>«проти»</u> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які	Затвердити звіт Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2025 рік. За результатом розгляду звіту Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2025 рік визнати роботу Наглядової ради у 2025 році задовільною та

## ПІДПИСИ

Головуючий на річних загальних зборах акціонерів  
АТ «Банк інвестицій та заощаджень»

підписано КЕП

Білоус В.В.

Секретар на річних загальних зборах акціонерів  
АТ «Банк інвестицій та заощаджень»

підписано КЕП

Стеценко Н.А.

	забезпечити виплату премії кожному члену Наглядової ради у розмірі одного посадового окладу.	zareestruvalisia dla uchasti u zagalnih zboraх та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <b><u>«не брали участь у голосуванні»</u></b> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які zareestruvalisia dla uchasti u zagalnih zboraх та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <b><u>«за бюлетенями, визнаними не дійсними»</u></b> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які zareestruvalisia dla uchasti u zagalnih zboraх та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <b><u>Рішення прийнято</u></b>	забезпечити виплату премії кожному члену Наглядової ради у розмірі одного посадового окладу.
<b>2) Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2025 рік.</b>	Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2025 рік.	<b><u>«за»</u></b> - 274 068, що складає 100 % голосів акціонерів, які zareestruvalisia dla uchasti u zagalnih zboraх та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <b><u>«проти»</u></b> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які zareestruvalisia dla uchasti u zagalnih zboraх та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <b><u>«не брали участь у голосуванні»</u></b> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які zareestruvalisia dla uchasti u zagalnih zboraх та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <b><u>«за бюлетенями, визнаними не дійсними»</u></b> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які zareestruvalisia dla uchasti u zagalnih zboraх та є власниками голосуючих акцій з	Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2025 рік.

ПІДПИСИ

Головуючий на річних загальних зборах акціонерів  
АТ «Банк інвестицій та заощаджень»

*підписано КЕП*

Білоус В.В.

Секретар на річних загальних зборах акціонерів  
АТ «Банк інвестицій та заощаджень»

*підписано КЕП*

Стеценко Н.А.

		цього питання; <b><u>Рішення прийнято</u></b>	
<b>3) Розгляд висновків аудиторського звіту зовнішнього аудиту за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2025 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.</b>	Затвердити висновки аудиторського звіту ТОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»» за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2025 рік. Доручити Наглядовій раді та Правлінню Банку виконувати рекомендації викладені в аудиторському звіті та висновках.	<b>«за»</b> - 274 068, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <b>«проти»</b> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <b>«не брали участь у голосуванні»</b> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <b>«за бюлетенями, визнаними не дійсними»</b> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <b><u>Рішення прийнято</u></b>	Затвердити висновки аудиторського звіту ТОВ «АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ «КРОУ УКРАЇНА»» за результатами перевірки річної фінансової звітності АТ «Банк інвестицій та заощаджень» за 2025 рік. Доручити Наглядовій раді та Правлінню Банку виконувати рекомендації викладені в аудиторському звіті та висновках.
<b>4) Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2025 рік (річного звіту) та розподілу прибутку АТ «Банк інвестицій та заощаджень» або затвердження порядку покриття збитків.</b>	Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «БІЗБАНК» за 2025 рік (річний звіт за 2025 рік). Затвердити розподіл прибутку АТ «БІЗБАНК», отриманого у 2025 році, в сумі 37 458 176,24 гривень, наступним чином: - згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність» 5% прибутку, що становить 1 872 908,81 гривень, перерахувати до резервного фонду АТ «БІЗБАНК»; - решту 95% прибутку, що становить 35 585	<b>«за»</b> - 274 068, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <b>«проти»</b> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <b>«не брали участь у голосуванні»</b> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для	Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ «БІЗБАНК» за 2025 рік (річний звіт за 2025 рік). Затвердити розподіл прибутку АТ «БІЗБАНК», отриманого у 2025 році, в сумі 37 458 176,24 гривень, наступним чином: - згідно Закону України «Про банки і банківську діяльність» 5% прибутку, що становить 1 872 908,81 гривень, перерахувати до резервного фонду АТ «БІЗБАНК»; - решту 95% прибутку, що становить 35 585

ПІДПИСИ

Головуючий на річних загальних зборах акціонерів  
АТ «Банк інвестицій та заощаджень» *підписано КЕП*

Білоус В.В.

Секретар на річних загальних зборах акціонерів  
АТ «Банк інвестицій та заощаджень» *підписано КЕП*

Стеценко Н.А.

	267,43 гривень, залишити нерозподіленим.	участі у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <b><u>«за бюлетенями, визнаними не дійсними»</u></b> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <b><u>Рішення прийнято</u></b>	267,43 гривень, залишити нерозподіленим.
<b>5) Розгляд доцільності внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ «Банк інвестицій та заощаджень».</b>	Визначити недоцільним внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.	<b><u>«за»</u></b> - 274 068, що складає 100 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <b><u>«проти»</u></b> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <b><u>«не брали участь у голосуванні»</u></b> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <b><u>«за бюлетенями, визнаними не дійсними»</u></b> - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих акцій з цього питання; <b><u>Рішення прийнято</u></b>	Визначити недоцільним внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.

ПІДПИСИ

Головуючий на річних загальних зборах акціонерів  
АТ «Банк інвестицій та заощаджень»

підписано КЕП

Білоус В.В.

Секретар на річних загальних зборах акціонерів  
АТ «Банк інвестицій та заощаджень»

підписано КЕП

Стеценко Н.А.