

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішення Загальних зборів акціонерів  
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»  
протокол № 01-24/06  
від 15 квітня 2024 року

Голова загальних зборів акціонерів



Володимир ГІСЕМ

**ЗВІТ**  
**про винагороду членів Правління**  
**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**  
**«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**  
**за 2023 рік**



м. Ужгород  
2024

Звіт про винагороду членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2023 рік підготовлений відповідно до вимог «Положення про винагороду членів Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого протокольним рішенням Наглядової Ради Банку від 10.11.2021 № 01-4/1-120/21 (далі – Положення про винагороду членів Правління).

В 2023 році виплата винагороди членам Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі - Банк) здійснювалась відповідно до чинного законодавства України, трудових договорів (контрактів) членів Правління, рішень Наглядової Ради / загальних зборів акціонерів Банку<sup>1</sup> та згідно нормативних документів Банку.

Відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту Банку, Положення про Правління Банку, члени Правління призначаються з числа осіб, які відповідають вимогам щодо професійної придатності, встановлених Національним банком України, мають бездоганну ділову репутацію та, при цьому, їх досвід і ділові якості надають можливість приймати участь у вирішенні питань, що мають особливу важливість для діяльності Банку.

Кількісний та персональний склад Правління у звітному році змінювався на підставі рішень Наглядової Ради Банку/ загальних зборів акціонерів Банку у зв'язку зі звільненням за власним бажання членів Правління та призначенням на посаду членів Правління, зокрема станом на:

**01 січня 2023 року – 5 членів** ( згідно Статуту<sup>2</sup> Банку – кількісний склад Правління повинен складати не менше 5 (п'яти) осіб):

- ✓ Голова Правління - Світлана ЛЕНДЄЛ;
- ✓ Заступник Голови Правління - Марія-Ірина ГАТРАК ;
- ✓ Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу – член Правління - начальник відділу фінансового моніторингу - Іванна ВАЛЬКОВА;
- ✓ Головний бухгалтер – член Правління - Алла АНДРЕЙЧИК;
- ✓ Член правління – Володимир Черешня;

---

<sup>1</sup> Зважаючи на те, що з червня по грудень 2023 року не було кворуму для проведення засідання Наглядової ради Банку (у зв'язку з відсутністю мінімально необхідної кількості погоджених Національним банком членів Наглядової ради), враховуючи вимоги ч.2 ст.38 Закону України «Про банки і банківську діяльність» якими передбачено, що у разі якщо рада банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, рішення по питаннях, які законом або статутом віднесені до виключної компетенції ради банку, приймалися Загальним зборами акціонерів Банку.

<sup>2</sup> Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого рішенням позачергових загальних зборів АТ «КОМІНВЕСТБАНК від 31 січня-01 лютого 2022 року № 01-22/01»

**01 січня 2024 року – 3 членів** ( згідно Статут<sup>3</sup> Банку – кількісний склад Правління повинен складати не менше 3 (трьох) осіб):

- ✓ Голова Правління - Світлана ЛЕНДЄЛ;
- ✓ Заступник Голови Правління - Марія-Ірина ГАТРАК;
- ✓ член Правління, начальника відділу супроводження операцій з використанням платіжних карток -Микола ПОП.

Порядок визначення, нарахування та виплати винагороди членам Правління Банку регулюється положеннями чинного законодавства, а саме - КЗпП України, Законом України «Про оплату праці», а також внутрішніми нормативними документами Банку. Протягом звітного року правовідносини щодо визначення та виплати винагороди членам Правління Банку були врегульовані Положенням про винагороду членів Правління.

### **Види винагороди, порядок формування та виплати винагороди**

Розмір винагороди членів Правління визначається рішенням Наглядової Ради Банку / загальних зборів акціонерів Банку у відповідності з вимогами чинного законодавства України. Визначення розміру винагороди членів Правління здійснюється з урахуванням їх посад, ступеня навантаження, обсягу відповідальності та індивідуальної спеціалізації членів Правління, особливостей їх професійного досвіду та специфіки професійних знань, індивідуальних умінь та навичок, особистих досягнень та успіхів, а також фінансових показників та результатів, досягнутих Банком.

Наглядовою Радою / загальними зборами акціонерів Банку встановлюється розмір фіксованої винагороди членів Правління, який є достатнім для того, щоб Банк мав змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну винагороду (у тому числі витребувати повернення вже виплаченої змінної винагороди), якщо не виконуються умови, дотримання яких є необхідним для такої змінної винагороди.

При визначенні розміру змінної частини винагороди членів Правління враховується:

- послідовне та виважене з огляду на ризики виконання додаткових обов'язків відповідно до трудового контракту, що укладається з членами Правління, та розподілу функцій між членами Правління;

- прийняття Банком ризиків і результатів прийняття таких ризиків, фінансового результату діяльності банку, дотримання вимог до капіталу банку, підтримання належного рівня ліквідності, узгодження строків та

---

<sup>3</sup> Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердженого рішенням позачергових загальних зборів АТ «КОМІНВЕСТБАНК від 19 грудня 2023 року № 01-23/07»

ймовірності отримання надходжень, включених до поточного результату діяльності;

- реалізація стратегічної програми розвитку банку;
- виконання рішень, прийнятих Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою;
- реалізація кредитної та інвестиційної політики банку;
- належне виконання функцій, спрямованих на мінімізацію ризиків;
- якісне управління поточною діяльністю банку;

Наглядова Рада/загальні збори акціонерів мають право прийняти рішення щодо:

- виплати змінної винагороди частково, відстрочення її виплати, скорочення або скасування її виплати (з урахуванням результатів діяльності, фінансового стану банку);
- повернення вже сплаченої змінної винагороди (у разі її сплати на підставі інформації, яка згодом виявилася неправильною/недостовірною) та встановлення строку такого повернення;
- визначення розміру виплат зі звільнення.

Члени Правління за виконання своїх обов'язків отримують щомісячну винагороду відповідно до вимог чинного законодавства України. Виплата щомісячної винагороди членам Правління здійснюється не рідше двох разів на місяць одночасно з виплатою заробітної плати усім іншим категоріям працівників Банку за відповідний період. У випадку дострокового припинення повноважень члена Правління винагорода виплачується за фактично відпрацьований час. Сума винагороди підлягає оподаткуванню та виплачується після утримання всіх податків і зборів (обов'язкових платежів) відповідно до законодавства України.

### **Інформація щодо сум винагороди, які були виплачені членам Правління за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди)**

У 2023 році загальна сума коштів, нарахована та виплачена Банком членам Правління, становила 2 642 718,75 грн., кількість членів Правління – 7 (три члени Правління звільнилися, один – виведений зі складу членів Правління).

Фіксована винагорода – 1 789 963,10 грн., кількість членів Правління – 7 (три члени Правління звільнилися, один – виведений зі складу членів Правління).

Змінна винагорода – 852 755,66 грн., кількість членів Правління – 7 (три члени Правління звільнилися, один – виведений зі складу членів Правління), в тому числі:

- премія - впродовж звітного року членам Правління не виплачувалась;
- надбавка - впродовж звітного року членам Правління не виплачувалась;
- доплати - додаткова винагорода членам Правління за виконання роботи поза межами звичайних функцій – не виплачувалась;
- відпускні – 77 744,03 грн.;
- компенсація невикористаної відпустки при звільненні – 291 498,14 грн.;
- доплата за роботу у вихідні дні – 334227,57 грн.;
- оплата за лікарняними листками усього: 121 732,53 грн., з них
  - за рахунок Банку – 36 467,04 грн.;
  - за рахунок коштів ФСС з ТВП- 85 265,49 грн.

### **Строки фактичної виплати винагороди**

Фіксована винагорода виплачувалась членам Правління щомісячно двічі на місяць у відповідності до Положення про винагороду. Виплата змінної частини винагороди (надбавки, доплати, премії) особам, які перебували на посаді члена Правління Банку, не здійснювалась.

Фіксована та змінна частини винагороди виплачувались членам Правління у безготівковій формі шляхом перерахування на їх рахунки.

Фактів використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Правління змінної винагороди протягом 2023 року не було виявлено.

Програми стимулювання, такі як програми пенсійного забезпечення, протягом звітного року не застосовувались.

Фактів відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим Положенням про винагороду, протягом звітного 2023 року не було виявлено.

Порушень умов Положення про винагороду членів Правління не встановлено та не застосовувалися рішення за наслідками таких порушень.

Фактів неприйнятної поведінки членів Правління (включаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та, відповідно, вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди членам Правління протягом 2023 року, не виявлено.

В 2023 році в Банку членам Правління:

- позики/кредити/гарантії Банком не надавались;
- кошти, як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій, Банком не виплачувались;
- кошти, як винагорода, пов'язаними з Банком особам не виплачувалась;
- винагороди у негрошовій формі Банком не надавались.

Загальна сума коштів, виплачених працівникам Банку як винагорода у звітному фінансовому році складає 46 035 210,10 грн., у тому числі членам Правління - 2 642 718,75 грн.

**Інформація про фактичну присутність члена Правління Банку на засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких такий член Правління входить, або причини його відсутності**

Щодо виконання членами Правління функціональних обов'язків у складі Правління та його комітетів варто відзначити таке. Засідання Правління Банку в 2023 році проводилися згідно плану чергових Правління та в разі необхідності забезпечення поточної діяльності Банку проводились і позапланові. Періодичність проведення засідань Правління Банку відповідала вимогам щодо періодичності проведення засідань, встановлених Положенням про Правління - не рідше одного разу на місяць. Всі проведені засідання Правління були правомочними - на них були присутні не менш, ніж половина його членів.

Так, в 2023 році Правлінням Банку проведено 85 засідань, з них:

Члени Правління Банку	Кількість засідань Правління в 2023 році			
	проведених за період перебування особи на посаді члена Правління	на яких особа була присутня протягом 2023 року	на яких особа була відсутня з поважних причин (лікарний, відпустка, відрядження )	на яких особа була відсутня без поважних причин
Лендел С.В.	85	83	2	0
Гатрак М.І.Й.	85	81	4	0
Черешня В.В. <i>до 29.09.2023</i>	62	8	54	0
Андрейчик А.В. <i>до 15.09.2023</i>	60	55	5	0
Валькова І.О. <i>до 25.07.2023</i>	47	43	4	0
Поп М.М. <i>з 15.09.2023</i>	25	24	1	0
Курилець В.З. <i>з 15.09.2023 по 19.12.2023</i>	21	20	1	0

Присутність членів Правління на засіданнях є стабільно високою, а причинами тимчасової відсутності членів Правління на засіданнях Правління були перебування у відпустці, або на лікарняному. При цьому, важливо відзначити, що на усіх засіданнях Правління був наявний кворум.

Упродовж 2023 року в Банку діяли 7 (сім) постійно діючих Комітети:

- Комітет з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою (КУОР та ІБ),
- комітет з управління непрацюючими активами,

- бюджетний комітет,
- тарифний комітет,
- кредитний комітет,
- комітет з управління активами і пасивами,
- комітету з питань фінансового моніторингу.

Склад членів Правління в Комітетах Банку впродовж року змінювався відповідно до змін організаційної структури Банку. До складу кожного Комітету входили не менше 2 членів Правління Банку.

Комітети	Члени Правління Банку						
	Лендел С.В.	Гатрак М.-І.Й.	Валькова І.О.	Черешня В.А.	Андрейчик А.В.	Курилець В.З.	Поп М.
Комітет з управління непрацюючими активами,	Член Комітету	Член Комітету	Член Комітету до 26.07.2023				Член Комітету з 18.09.2023
Бюджетний комітет,				Член Комітету	Голова Комітету до 15.09.2023	Член Комітету	Член Комітету з 18.09.2023
Тарифний комітет,	Член Комітету	Член Комітету		Член Комітету до 26.07.2023			Член Комітету з 18.09.2023
Кредитний комітет,	Член Комітету	Голова Комітету		Член Комітету до 26.07.2023			
Комітет з управління активами і пасивами,	Член Комітету	Член Комітету	Член Комітету до 26.07.2023	Голова Комітету до 26.07.2023		Голова Комітету з 26.07.2023	
Комітету з питань фінансового моніторингу.	Член Комітету	Член Комітету	Голова Комітету до 26.07.2023			Член Комітету	
Комітет з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою	Член Комітету	Голова Комітету	Член Комітету до 26.07.2023				

Засідання Комітетів Правління Банку в 2023 році проводилися згідно плану/графіків засідань Комітетів та в разі необхідності забезпечення поточної діяльності Банку проводились і позапланові. Періодичність проведення засідань Комітетів Правління Банку відповідала вимогам щодо періодичності проведення засідань, встановлених Положеннями про Комітет

Правління. Зокрема, впродовж 2023 року були проведені чергові та позачергові засідання Комітетами Правління Банку -304, з них засідання:

- комітету з управління непрацюючими активами - 20,
- бюджетного комітету - 5,
- тарифного комітету - 43 ,
- кредитного комітету -196,
- комітету з управління активами і пасивами - 25.
- комітету з питань фінансового моніторингу -8,
- комітету з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою- 7.

Всі проведені засідання Комітетів були правомочними - на них були присутні не менш, ніж половина їх членів.

11.03.2024

Секретар Правління



Катерина ЛАНДА



Прошито, пронумеровано та скріплено  
підписом і печаткою 8 (вісім) аркушів

Голова Правління  
АТ «КОМУНАЛЬНЕ ПІДПРИЄМСТВО



Світлана ЛЕНДЕЛ