



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ) за 2022 РІК

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (надалі – Банк) був створений шляхом перетворення Товариства з обмеженою відповідальністю «Комерційний банк «Коопінвестбанк», який зареєстрований 16 грудня 1992 року. Банк діє на підставі Закону України «Про банки та банківську діяльність», Статуту та банківської ліцензії Національного банку України від 25 червня 2018р. № 105. Банк на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку може здійснювати депозитарну діяльність депозитарної установи, брокерську та дилерську діяльності. Банк не являється спеціалізованим банком. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, свідоцтво учасника Фонду № 035 від 05.07.2018р.

АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - єдина юридична особа в Закарпатській області має 39 (Тридцять дев'ять) відділень на балансі Головного банку, розташованих головним чином на території Закарпатської області та в містах Києві, Львові, Одесі та Дніпрі. АТ «КОМІНВЕСТБАНК» відноситься до групи банків з приватним капіталом.

Даний «Звіт керівництва (Звіт про управління) АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік» складений та надається відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011р.

1. Місія та цінності

Мета діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - бути універсальним та динамічним Банком, зміцнювати та посилювати свої позиції в регіоні, збільшити ринкову вартість Банку, а також захист прав кредиторів та акціонерів. Банк передбачає підвищення конкурентоспроможності шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку, оптимізації каналів їх доставки клієнтам, вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити

лідуючі позиції в банківській системі як Закарпатської області так і за її межами.

АТ «КОМІНВЕСТБАНК» займає вагому нішу банківського сектору в області та створює конкуренцію серед існуючих фінансових установ на всіх сегментах ринку банківських послуг і являється єдиним Банком, зареєстрованим в Закарпатській області.

Головною метою діяльності емітента є підтримка оптимальної ліквідності Банку, максимізація доходів Банку шляхом мобілізації та розміщення вільних ресурсів через ефективне управління структурою активів і пасивів Банку, виконання операцій з фінансовими інструментами або їх похідними за власний рахунок та за рахунок клієнтів.

Відповідно до стратегії розвитку та бізнес-моделі Банк проголошує, що прагнучи до максимальної відкритості та суворого дотримання принципів корпоративної стратегії, він:

- є універсальним банком, орієнтованим на надання широкого спектру банківських послуг. Банк жодним чином не прагне перейти в категорію ощадного банку по причині суттєвого обмеження операцій кредитування юридичних осіб-клієнтів Банку, прагне бути присутнім всюди, де активно працюють його клієнти, розвиває «клієнтоорієнтовану» банківську культуру, захищає інтереси клієнтів всіма законними засобами;
- дотримується чинного законодавства, етичних та моральних норм і правил чесного ведення бізнесу; безумовно виконує всі свої зобов'язання; дорожить своєю репутацією та репутацією своїх клієнтів та засновників;
- усвідомлює свій вплив на банківську систему та економіку Закарпатської області і враховує це в своїй вираженій стратегічній політиці; приймає до уваги соціальні чинники поряд з економічними; дотримується принципу нейтральності по відношенню до політичних партій та об'єднань і здійснює свою діяльність виключно в інтересах засновників та клієнтів;
- прагне постійно впроваджувати останні досягнення в сфері банківських технологій, розвивати матеріально-технічну базу Банка;
- дорожить своїми співробітниками; створює умови для розвитку та ефективної реалізації їх професійних здібностей; піклується про своїх ветеранів;
- не фінансує екологічно шкідливі і соціально небезпечні виробництва, проекти і програми.

Основними факторами, на яких базується формування Комплексної програми розвитку та бізнес-моделі є:

- зовнішні фактори: особливості регіону, в т.ч. розташування Закарпатської області; оцінка перспектив фінансування інвестиційних проектів щодо стимулювання сільського господарства, кредитування малого та середнього бізнесу; універсальність банку;
- внутрішні фактори - доброзичливе ставлення з боку населення та консервативної клієнтури; широкий спектр традиційних банківських послуг; індивідуальний підхід до кожного клієнта, гнучка система тарифів та зручний

графік роботи установ Банку; наявність власної корпоративної мережі (майже повне забезпечення виділеними каналами); наявність програмного забезпечення підтримки всіх банківських процесів.

Банк вважає для себе ключовими для генерації доходів наступні бізнес-лінії та продукти:

- кредитування суб'єктів господарської діяльності (пріоритетний напрямок) та фізичних осіб;
- комісійні доходи (комунальні платежі, переказ коштів, розрахунково-касове обслуговування, депозитарні послуги депозитарної установи, оренда індивідуальних скриньок тощо).

2. Опис економічного середовища діяльності Банку.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - заснований в 1992 році, у місті Ужгород, як комерційний кооперативний інвестиційний банк «Коопінвестбанк», на сьогодні є надійним банком на ринку банківських послуг Закарпатської області. На даний момент Банк залишається єдиною юридичною особою в Закарпатській області.

16 грудня 2022 року виповнилося 30 років плідної діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на ринку банківських послуг.

Головний офіс Банку розташований в обласному центрі Закарпаття у місті Ужгород. Закарпаття – одна з наймолодших областей України, наділена унікальними за своїм географічним розташуванням та природно-кліматичними умовами, середовищем. Унікальне розташування області, розвиток засад ринкової економіки стали основою сприятливого клімату для бізнесу та підприємництва, їх позитивного впливу на соціальні процеси. Область межує з іншими державами, а саме Румунією, Угорщиною, Словаччиною та Польщею, що забезпечує підприємствам можливості здійснювати зовнішньоекономічні зв'язки із суб'єктами понад ста країн світу. У регіоні успішно працюють підприємства, створені за рахунок вкладання коштів іноземних інвесторів. Розв'язанню питань кадрового забезпечення сприяє розширення мережі навчальних закладів різного рівня акредитації з запровадженням навчання основам та практики підприємництва. В економіці області чільне місце займають такі види господарської діяльності, як заготівля та переробка деревини, виробництво харчових продуктів та напоїв, машинобудування, санаторно-курортне обслуговування та туризм, сільськогосподарське виробництво.

Область є привабливою для інвестицій. Значні інвестиції вкладено у підприємства машинобудування, виробництво харчових продуктів та напоїв, текстильного виробництва, виробництва одягу, виробів із шкіри, оброблення деревина та виготовлення меблів. Також Закарпаття наділено умовами для розвитку енергозабезпечення за рахунок гідроенергетичного потенціалу річок, а також альтернативних джерел, газових родовищ. Компанії більшості галузей збільшили операційну прибутковість та нормалізували завдяки цьому боргове

навантаження. Підприємства отримують достатній прибуток, щоб вчасно обслуговувати кредити. З'являється дедалі більше привабливих для нового кредитування компаній. Фінансовий стан компаній реального сектору вже не стоїть на заваді відновленню кредитування. Водночас, критерії оцінки платоспроможності позичальників стали жорсткішими: тепер банки вимагають від позичальників повністю розкривати їхню структуру власності, подавати якісну фінансову звітність та ліквідну заставу.

Впродовж 2020-2021 років Банк здійснював свою діяльність в умовах поширення епідемії COVID-19, встановленого Кабінетом Міністрів України карантину та обмежувальних заходів відповідно до Закону України «Про захист населення від інфекційних хвороб» та постанови Кабінету Міністрів від 11.03.2020 р. №211 «Про запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2» (з наступними змінами).

У зв'язку із військовою агресією російської федерації проти України з 24 лютого 2022 по всій території України запроваджено воєнний стан (указ Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні»). Враховуючи вище наведене, а також відповідно до вимог постанови Національного банку України від 24.02.2022 №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану», стратегічними цілями АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у 2022 році було визначено:

1. забезпечення стабільного повноцінного функціонування відділень єдиної у Закарпатській області юридичної особи-банку АТ «КОМІНВЕСТБАНК», а також забезпечення обслуговування клієнтів відділень банку у м. Київ, м. Львів, м. Одеса та м. Дніпро, в умовах воєнного стану та в умовах відсутності енергоживлення через масштабні атаки на енергосистеми;

2. забезпечення надання широкого спектру послуг фізичним особам, у тому числі значній кількості тимчасово переміщених осіб із регіонів активних бойових дій;

3. забезпечення повноцінного обслуговування та нагальних потреб суб'єктів господарської діяльності, у тому числі суб'єктів, які переміщують власні потужності із зони активних бойових дій за програмою з релокації виробничих об'єктів, ініційованою Міністерством економіки України;

4. забезпечення безперебійного обслуговування зарплатних проектів діючих та нових клієнтів банку;

5. здійснення безперебійної роботи по забезпеченню готівкою власної мережі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» в кількості 34 (тридцяти чотирьох) відділень та 35 (тридцяти п'яти) банкоматів в Закарпатській області, а також забезпечення виконання договірних відносин по наданню послуг інкасації системно важливим банкам. Загальна кількість об'єктів, які забезпечувалися готівкою в Закарпатській області у 2022 році, складала 228 об'єктів, з них 35 власних відділень, 29 відділень інших банків у м. Ужгород та Закарпатській області, 87 банкоматів (у тому числі для виплат по зарплатним проектам, соціальних виплат і т. п.), а також 81 торгових точок, щодо інкасації торговельного виторгу підприємств, установ та організацій;

6. забезпечення в умовах воєнного стану безперервного здійснення операцій із видачі готівкових коштів у національній та іноземній валютах фізичним особам, ФОП та юридичним особам;

7. забезпечення видачі готівкових коштів, виплати переказів, оформлення депозитних вкладів та оренди індивідуальних сейфів клієнтам банку, у тому числі вимушеним тимчасово переміщеним особам із регіонів активних бойових дій;

8. забезпечення обов'язкової виплати заробітної плати суб'єктами господарювання та сплати податків з метою підтримки економіки країни у період воєнного стану;

9. забезпечення здійснення платежів стратегічними, в умовах воєнного стану, суб'єктами господарювання, у тому числі та не виключно: суб'єктів оптової та роздрібної торгівлі продуктами харчування, продуктами першої необхідності, лікарськими засобами; паливно-мастильними матеріалами; закладів харчування; санаторно-курортних закладів та готельно-рекреаційних комплексів; заводів та фабрик, суб'єктів із надання послуг перевезення населення та транспортування вантажів та інших;

Управлінський персонал проаналізував здатність Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність та дійшов висновку, що існує лише один суттєвий фактор невизначеності щодо подальшої значної ескалації воєнних дій, що може призвести до дестабілізації діяльності банківської системи в цілому та відповідно Банку, та який може викликати труднощі щодо спроможності Банку продовжувати безперервну діяльність.

Незважаючи на негативні та форс-мажорні обставини, спричинені епідемією COVID-19 та війною в Україні, АТ «КОМІНВЕСТБАНК» протягом 2022 року виконував нормативні вимоги Національного банку України щодо показників економічних нормативів та капіталу, лімітів відкритої валютної позиції.

16 грудня 2022 року виповнилося 30 років із дня заснування АТ «КОМІНВЕСТБАНК». Банк забезпечує стабільну роботу, надійність та універсальність послуг, які орієнтовані на індивідуальні потреби клієнта. Запорукою досягнення основної мети Банку залишаються наші переваги:

- індивідуальний підхід до кожного клієнта;
- оперативність прийняття рішень;
- надання традиційних та доступних послуг високої якості;
- наявність професійної команди;
- багаторічний досвід роботи на банківському ринку.

3. Опис основних продуктів та послуг

АТ «КОМІНВЕСТБАНК» - універсальний клієнтоорієнтований банк, обслуговування в якому однаково зручно суб'єктам державного сектору, приватному бізнесу та індивідуальним клієнтам.

Банк особливу увагу приділяв і приділяє якісному обслуговуванню клієнтів, прискоренню міжнародних розрахунків та інших платежів. Цьому

сприяє розвиток кореспондентської мережі та вступ Банку до міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T.

На відміну від банків з іноземним капіталом, які отримали готові банківські продукти, технології від материнських банків та не потребували матеріальних та трудових ресурсів, АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за тридцятирічний досвід роботи самостійно напрацював та успішно впровадив банківські та карткові продукти (зарплатні, пенсійні, соціальні, приватні, депозитні, корпоративні, чіпові картки, консьерж-сервіс, мобільний банкінг, PayPass), власні IT-технології, службу інкасації та маркетингу.

В Банку виділено три сегменти бізнесу:

- послуги фізичним особам (роздрібний бізнес) представлені поточними рахунками клієнтів-фізичних осіб, їх заощадженнями, депозитами, продуктами інвестиційного заощадження, відповідальним зберіганням, кредитними та дебетовими картками, споживчими кредитами та іпотекою;

- послуги корпоративним клієнтам (корпоративний бізнес) представлене наданням прямих кредитів, овердрафтів, кредитів та інших кредитних продуктів, відкриттям поточних рахунків, депозитів, операціями з іноземною валютою та похідними продуктами, а також здійсненням операцій з підприємствами малого та середнього бізнесу;

- казначейські банківські операції (казначейство) представлені торговими операціями з фінансовими інструментами, операціями з іноземною валютою, залучення і надання кредитів на ринках міжбанківського кредитування. Крім того, в сферу діяльності казначейства входить управління короткостроковою ліквідністю і валютним ризиком.

Основний сегмент кредитування в Банку – це кредити для юридичних осіб, які станом на 01.01.2023р. склали 95,4% кредитного портфеля. Галузевий вплив на якість кредитного портфелю Банку є мінімальним. З метою зменшення впливу концентрацій Банк здійснює диверсифікацію свого кредитного портфеля між різними галузями економіки. Кредитування фізичних осіб не є пріоритетним напрямком діяльності Банку та становить лише 4,6% кредитного портфеля.

Основною складовою коштів клієнтів Банку є кошти юридичних осіб, які станом на 01.01.2023р. склали 59% загального обсягу та фізичних осіб – 41%. Кошти юридичних осіб галузево розподілені між підприємствами торгівлі, виробництва та розподілення газу та електроенергії, виробництва продуктів харчування, текстилю, сільське господарство, операції з нерухомістю та інше.

4. Акціонери Банку та статутний капітал

Станом на кінець дня 31.12.2022р. акціонерами банку є: ОП «Ужгородський коньячний завод» (42,0620%), ТОВ «Латуж» (32,9380%), ТОВ «Плодоовоч-Уж» (25%). Банк контролюється громадянином України Гісем В.В.

Інформація про загальну кількість акцій та голосуючих акцій: Статутний капітал банку становить 250 000 000,00 грн., який складається з 50 000 іменних акцій номінальною вартістю 5 000 грн. за акцію. Загальна кількість голосуючих

простих іменних акцій - 50 000 штук. Відсутні голосуючі акції, права голосу за якими обмежено, а також голосуючі акції, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі. Всі об'явлені до випуску акції повністю сплачені. Власникам простих акцій надаються наступні права:

- брати участь в управлінні Банком;
- брати участь у розподілі прибутку Банку;
- при прийнятті відповідного рішення загальними зборами акціонерів отримувати дивіденди;
- отримувати у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;
- отримувати інформацію про фінансову діяльність Банку;
- переважне право на придбання акцій Банку, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій;
- вільно розпоряджатися власними акціями згідно чинного законодавства України.

Протягом звітного року рішення про викуп власних акцій Банком не приймалися.

Керівництво не володіє акціями Банку. Іноземні інвестори в статутному капіталі Банку відсутні.

5. Органи управління

Організаційна структура Банку визначена Статутом банку. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів, органами управління є Наглядова Рада та Правління Банку. Наглядова рада Банку підзвітна Загальним зборам акціонерів, представляє інтереси акціонерів Банку у період між проведенням загальних зборів. В межах компетенції, визначеної Статутом, Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління Банку. Порядок формування та відповідальність членів Наглядової Ради Банку визначаються статутом.

Виконавчим органом Банку є Правління Банку, яке здійснює управління поточною діяльністю, нагляд, оперативний контроль щодо реалізації стратегії діяльності Банку і його бізнес-планів та несе відповідальність за ефективність роботи Банку. Правління Банку підпорядковане Наглядовій Раді та Загальним Зборам акціонерів Банку. Правління несе кінцеву відповідальність за бізнес-стратегію Банку та його фінансову стійкість, ключові кадрові рішення, структуру та практику внутрішньої організації та управління, а також зобов'язання щодо управління ризиками та дотримання норм.

Організаційна структура Банку за 2022 рік затверджувалась Наглядовою радою 24.03.2022р. Протокольне рішення № 01-4/1-26/22 від 23.03.2022 р. та 23.05.2022 Протокольне рішення № 01-4/1-44/22 від 23.05.2022 р. Станом на 01.07.2022р. діє організаційна структура Банку згідно Протоколу Наглядової ради від 01.07.2022р. № 01-4/1-1-62/22. Нова редакція організаційної структури Банку побудована, поєднуючи два підходи: функціональний і по видах надання різноманітних банківських послуг. В організаційній структурі реалізовані

завдання, безпосередньо пов'язані з виконанням поставлених перед Банком цілей: кредитування, інвестування, розрахунково-касові операції, міжнародні розрахунки, а також депозитні та валютні операції.

Голова Правління Банку здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішення питань в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, Положенням про Правління та чинним законодавством України, несе відповідальність за ефективність роботи Банку. В її підпорядкуванні знаходяться підрозділи підтримки та розвитку мережі.

Заступнику Голови Правління підпорядковуються підрозділи бізнесу, безпеки та підтримки.

Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу – член Правління – начальник відділу фінансового моніторингу відповідає за напрями підтримки та контролю.

Члени Правління також мають свій напрямок діяльності банку, таких як корпоративний та роздрібний бізнес та казначейство.

Головний бухгалтер – член Правління – напрям обліку та звітності, кредитне адміністрування.

6. Людські ресурси. Система винагороди та навчання

Відділення Банку представлені у кожному районі Закарпатської області. Крім того, мережа Банку активно функціонує і за межами Закарпаття - в Києві, Львові, Одесі та Дніпрі. Облікова чисельність штатних працівників АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 31.12.2021 року становила 254 одиниць, середній вік працівників банку складає- 40 років.

У Банку забезпечено високий рівень кваліфікації працівників. На постійній основі здійснюється навчання та підготовка висококваліфікованих співробітників, здатних організувати технологічні процеси та забезпечити високу якість послуг, які пропонуються Банком. Спеціалісти Банку проходять курси підвищення кваліфікації в зовнішніх структурах шляхом відео зв'язку з використанням платформи ZOOM, беруть участь у семінарах, вебінарах і навчаннях, які відповідно до затверджених планів, проводяться Головним банком. Нові співробітники, що не мають досвіду роботи у банківській системі, проходять тримісячне стажування при відділеннях та, за успішного проходження атестації, приймаються на роботу. Головним методом, під час навчання, є передача досвідченими фахівцями знань та навичок стажерам, вивчення нормативної бази у сфері банківського законодавства, внутрішніх положень та інструкцій Банку.

Структура оплати праці керівництва та працівників Банку відповідає бізнес-стратегії та стратегії управління ризиками, цінностям і довгостроковим інтересам Банку та передбачає заходи, спрямовані на запобігання конфліктам інтересів. Програма оплати праці побудована таким чином, щоб підтримати належну культуру управління ризиками, що передбачає дотримання ділової етики у зв'язку з прийняттям ризиків, а також стимулювати працівників до дій

в інтересах Банку в цілому (з урахуванням інтересів клієнтів), а не лише власних потреб чи потреб бізнес-підрозділів.

7. Роль у розвитку суспільства та соціальній сфері

На наше переконання будь-який бізнес має бути соціально відповідальним. У Закарпатській області проживають наші акціонери та працівники, які знають про проблеми громади, долучаються та допомагають у їх вирішенні. Партнерами установи вже багато років залишаються усі учасники суспільного життя краю – від місцевих органів державної влади до кожного окремого клієнта з його потребами і проблемними питаннями.

Змінами до Конституції України було визначено, що адміністративно-територіальний устрій України крім усього іншого ґрунтується на засадах повсюдності та спроможності місцевого самоврядування, сталого розвитку з урахуванням історичних, економічних, екологічних, географічних і демографічних особливостей, етнічних і культурних традицій. АТ «КОМІНВЕСТБАНК» як регіональний банк є місцевим фінансовим інструментом впровадження стратегічної програми Уряду України щодо децентралізації влади. Тривала та успішна співпраця Банку з органами місцевого самоврядування, уже є свідченням успішності ідеї децентралізації, можливості громади самостійно вирішувати питання регіонального розвитку, сприяти економічному та соціальному процвітанню нашої області.

На даний момент на обслуговуванні по зарплатним проектам в Банку перебуває понад 510 підприємств, серед них 418 працюючі проекти, установ та організацій, зокрема: санаторії, ряд лісових господарств. На сьогоднішній день банком емітовано 17689 платіжних карток, серед них зарплатні складають 11433 карт. Через мережу відділень банк здійснює обслуговування працівників цієї організації.

8. Екологічні аспекти та охорона навколишнього середовища

Закарпаття - одна з кращих курортних областей країни. Казково красивий край живописних гір, середньовічних замків, лісів, гірських річок, озер і мінеральних джерел. Це мальовничий край, який здавна славиться багатими курортно-рекреаційними ресурсами: цілющими мінеральними водами, гірськими (80%) та рівнинними (20%) ландшафтами, багатою історико-культурною спадщиною. Вплив людини на навколишнє середовище є перетворюючим, що змінює її, причому далеко не завжди в кращу сторону, тому збереження природного середовища і розумна охорона природи - одна з найгостріших проблем, що стоять перед людством, особливо в сучасних умовах.

Банк приймає активну участь в питаннях збереження навколишнього середовища та захисту негативного впливу суб'єктів на його розвиток. Сонячна електроенергія та вітряки як альтернативний ядерній енергетиці метод заміни екологічно-чистого підходу зеленої енергетики. Вкладання грошових коштів в

очисні споруди дають та в майбутньому будуть давати реальну можливість збереження питної води як основного джерела життя на землі. Поступова і планомірна відмова від використання паперових документів в своїй діяльності та перехід на електронний документообіг приводить до збереження лісів. Переробка сміття та побутових відходів в сировину для вторинного використання в побуті - це основний пріоритетний напрямок в майбутньому з метою очистки навколишнього середовища від забруднення.

Попри наявність в краї унікальних оздоровчих рекреаційних об'єктів сучасний стан їх матеріально-технічної бази залишається незадовільним. Для подолання такого становища в області створюються все нові інвестиційні проекти з урахуванням усіх особливостей раціонального розміщення та функціонування курортно-рекреаційної інфраструктури, будуються санаторно-оздоровчі комплекси, лікувальні і спальний корпуси. В Банку обслуговуються найбільші санаторії області.

Мінеральні води Закарпаття унікальні за своїми властивостями і не тільки поступаються, а навіть перевершують популярні води Кавказу, Франції, Польщі та Чехії. Санаторії Закарпаття використовують мінеральну воду. Питні мінеральні води здавна використовувалися як ефективні засоби лікування та профілактики багатьох поширених захворювань. В АТ «КОМІНВЕСТБАНК» обслуговуються найпотужніші підприємства, що розливають мінеральні води.

Тому на найближчу перспективу потрібно звернути увагу не тільки на збільшення курортно-рекреаційних об'єктів і їх потужностей, а на налагодження конкурентноспроможного ринку рекреаційних послуг шляхом модернізації наявної відпочинкової інфраструктури та задоволення потреб населення в бальнеологічному лікуванні.

9. Ключові фінансові та нефінансові ресурси

Основними фінансовими ресурсами, на які орієнтується Банк в своїй діяльності є:

- кошти акціонерів – статутний капітал Банку складає 250 000 тис. грн., сплачений повністю;
- кошти клієнтів Банку 901 416 тис. грн., в т.ч.:
- кошти юридичних осіб 536 019 тис. грн.;
- кошти фізичних осіб 365 397 тис. грн.

Основними нефінансовими ресурсами є інформаційні технології.

Невід'ємною та пріоритетною складовою розвитку інформаційних технологій є забезпечення стабільного, безперервного функціонування Банку, підвищення рівня захищеності їх інформаційних ресурсів від факторів ризику або мінімізація впливу цих факторів.

Стратегія досягнення цілей інформаційної безпеки, в тому числі кіберзахисту, полягає в запровадженні ризик-орієнтовного підходу управління інформаційною безпекою, забезпеченні глибокого аналізу загроз та розробці адекватних методів боротьби з ними. Інформаційна безпека Банку досягається шляхом:

- запобігання кризовим ситуаціям, які можуть зашкодити ІТ інфраструктурі, інформації, а також персоналу;
- мінімізації збитку і якнайшвидшого відновлення програмних і апаратних засобів, інформації, які постраждали в результаті кризових ситуацій або кібератак, розслідування причин і прийняття відповідних заходів.

Банк використовує систему автоматизації банку розробника компанії Lime Systems, що включає продукти: Комплексну автоматизовану банківську систему Scrooge; Програмне рішення для комплексного обслуговування платіжних карт Scrooge Card System (SCS); Програмний комплекс універсального робочого місця касира Банку Cash&Billing на необмежену кількість відділень (Додаткове ПЗ, розроблене на замовлення Банку: прийом платежів від населення, що справляються на користь КП 'Водоканал м. Ужгорода, «програми «Платіжна система UKRTELEKOM», «програми «Платіжна система ZAKARPATGAZ», «програми «Платіжна система ZakarpatEnergy», «програми «Платіжна система Гаи_Ужгород»); Програмний комплекс обслуговування клієнтів банку WebBank (Підсистеми: «Анкета клієнта Enterprise», «Online-заявки», «Розрахунок інтегральних показників», «Моніторинг застави», «Інтеграція з Бюро Кредитних Історій», «BankProducts», «Front-End»).

Модулі та підсистеми САБ компанії Lime System, ліцензіями на які володіє Банк: модуль «Казначейство-FOREX», модуль «Казначейство-DEPO», модуль «Казначейство-CASH», модуль SWIFT, корпоративна звітність, Web-сервіси, розрахунок РКО, Вклади фізичних осіб, Господарські договори, Платіжні картки, Міжбанківські кредити, Кредити, Депозити юридичних осіб, Кредитні лінії, Овердрафти, Гарантії, Авалі, Акредитиви, Страхові договори, Комірки та сейфи, Позабалансові договори, Дебіторська заборгованість, Кредити від нерезидентів, Внутрішній кредит- управлінська звітність, Системи дистанційного обслуговування, Підтримка МСФЗ, Інкасо, Агентські договори, Депозитарна діяльність, Генеральні угоди, Персональний сервіс, Трудові угоди, Цінні папери, Грошові кошти, Інвестиційні сертифікати, Опціонні сертифікати, Облігації, Ощадні сертифікати, Пакети послуг, Технічні договори дебіторської заборгованості, Облік дебіторської заборгованості по господарським операціям, Касові виплати, Еквайрінг, Модуль «Життєвий цикл карт» карткової системи, Анкета клієнта Enterprise, Online-заявки, Розрахунок класу позичальника, Моніторинг забезпечення, Інтеграція з БКІ, система BankProducts, система Front-End. Програмне забезпечення «Внутрішня бухгалтерія» компанії Lime Systems, в складі модулів: кадрового резерву з формами «Менеджер заявок кандидатів», «Заявка кандидата», «Звіт по заявкам кандидата»; «Основні засоби»; «Зарплата»; «Ведення складського обліку (TMC)».

Обмін повідомленнями з центром обробки Системи електронних повідомлень НБУ (ЦОСЕП) забезпечує модуль «MPHub» та АРМ НБУ-інформаційний.

Для надання корпоративним клієнтам послуг електронного банкінгу використовується система «iBank 2 UA» компанії «ДБО Софт». Банк володіє ліцензіями на модулі та підсистеми «iBank 2 UA»: Internet-Банкінг, РС-Банкінг,

SMS-Банкінг, Mobile-Банкінг, АРМ «Операціоніст», АРМ «Адміністратор», АРМ «Реєстратор», АРМ «Автоклієнт», Web-Банкінг, Тікер для корпоративних клієнтів, ЦФК-Онлайн, Зарплатні проекти, Модуль «iBank 2 для ІС: Підприємство», Система криптозахисту Гепард 2.0 на 2 660 клієнтів, 100 ліцензій на Смартфон-банкінг, 1 230 USB-токенів «iBank 2 Key».

Додатково використовується програмне забезпечення «М.Е.Дос» Модулі «Банківські рахунки»; «Звітність», мережева версія; «Електронний документообіг»; «Фінансова звітність за МСФЗ (формат iXBRL)», система електронного документообігу «ІС: Документообіг 8.3», програмне забезпечення поштового серверу «Система корпоративної електронної пошти FossDocMail Lite з підключенням до однієї поштової скриньки НБУ та під одним місцем з бібліотекою ЕЦП, та Tcpfoss-client –автоматизованого (пакетного) клієнта підключення до серверу ЕП НБУ.

Працівники банку використовують системи автоматизації монетарної політики НБУ: - «Депозитарій НБУ»; «СертЛайн3» (система обліку та розміщення депозитних сертифікатів); «КредЛайн3» для заявок банків на отримання кредитів овернайт та участь у тендері з підтримки ліквідності банків під забезпечення цінних паперів змінено ідентифікацію депозитарної установи; «КредІнфо2»; «Веб-ДРБ»; «Кредитні договори з нерезидентами»;

«Система підтвердження угод на МВРУ» (Система підтвердження валютних угод, що здійснюються на міжбанківському валютному ринку України).

Використовується S.W.I.F.T Alliance Access (Web Platform) (забезпечення доступу до SWIFT), програмне забезпечення «Зберігач» по роботі з Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, Центральним депозитарієм. Програмне забезпечення i-Clearing є ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» та корпоративна версія програмного забезпечення захисту від зловмисного коду Symantec ENDPOINT PROTECTION на 400 користувачів.

10. Ключові показники діяльності Банку. Результати діяльності та перспективи розвитку.

Ключовими показниками діяльності Банку, на які орієнтується Стратегія розвитку Банку та керівництво Банку під час прийняття управлінських рішень та оцінки результатів діяльності банку відповідно до встановлених цілей, є розмір активів Банку, кредитний портфель, зобов'язання, показники доходності та ліквідності, розмір регулятивного капіталу банку.

Станом на 01.01.2023р. активи Банку склали 1 257 021 тис. грн. та у порівнянні з 01.01.2022р. зменшилися на 63 118 тис. грн. У зв'язку із зменшенням обсягів кредитування у 2022 році, Банк розміщував кошти у депозитні сертифікати НБУ та облігації внутрішньої державної позики. На кінець 2022 року залишки за депозитними сертифікатами НБУ склали 285 000 тис. грн. .

Кредитний портфель Банку у 2022 році зменшився на 369 тис. грн. та станом на 01.01.2023р. складає 552 185 тис. грн. Зменшення кредитного

портфелю відбулося внаслідок погашення кредитів юридичними та фізичними особами.

Зобов'язання Банку станом на 01.01.2023р. складають 911 773 тис. грн., основна частка з яких це кошти клієнтів Банку – 99%.

Процентні доходи у порівнянні з 2021 роком збільшилися на 4 313 тис. грн. та на 01.01.2023р. склали 60 512 тис. грн. Збільшення процентних доходів відбулося у зв'язку з розміщенням ресурсів в депозитні сертифікати НБУ.

Процентні витрати станом на 01.01.2023р. склали 34 013 тис. грн. та зменшилися у порівнянні з 01.01.2022р. на 7 514 тис. грн. Зменшення цих витрат також відбулося внаслідок зниження процентних ставок.

Стратегія розвитку бізнесу передбачає збільшення присутності Банку на фінансових ринках і нових ринках шляхом розширення асортименту послуг, підтримку їх високої якості та забезпечення високої ефективності і взаємодії співпраці з клієнтами.

Стратегічними напрямками роботи Банк вбачає надання максимально можливого спектру банківських операцій для клієнтів (кредитування провідних галузей економіки Закарпатської області, залучення клієнтів на обслуговування), розширення надання послуг у сфері інкасації, дотримання корпоративних цінностей працівниками Банку.

Стратегічне бачення перспектив полягає в тому, що Банк прагне :

- бути надійним та універсальним;
- бути орієнтованим на надання пакету традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку, які відповідають міжнародним банківським стандартам і повністю забезпечують потреби клієнтів в фінансових інструментах;
- спрямувати діяльність усіх співробітників на залучення, якісне та швидке обслуговування клієнтів, високий рівень корпоративної культури.

Банк, і в майбутньому, буде просувати стандартні пакети послуг для клієнтів. Обслуговування груп клієнтів буде розвиватися на основі гнучких технологій, що передбачає максимальну адаптацію технологічних можливостей Банку до вимог клієнта. Банк буде приділяти особливу увагу якості обслуговування, швидкості здійснення операцій, розвитку систем дистанційного обслуговування. При формуванні пакету продуктів та встановленні плати за послуги Банк буде враховувати регіональні особливості.

Основними напрямками діяльності Банку є зосередження на забезпеченні сталого розвитку, збільшення присутності Банку в ключових сегментах: корпоративних бізнес, роздрібний бізнес, малий та середній бізнес, казначейські операції, будові стійкої бізнес-моделі, через впровадження таких заходів у 2023 році:

1. збільшення розміру активів;
2. нарощення ресурсної бази Банку шляхом створення передумов для перспективного і тривалого співробітництва з клієнтом (юридичними та фізичними особами);

3. збільшення розміщення коштів переважно у безризикові та найбільш дохідні операції – депозитні сертифікати Національного банку України, за рахунок зростання ресурсної бази, перш за все через зростання залишків коштів за поточними рахунками СГД та строковими вкладками фізичних осіб банку, а саме шляхом збільшення обсягів операцій з розміщення вільних коштів у депозитних сертифікатах Національного банку України та облігації внутрішньої державної позики;
4. впровадження, для активного залучення клієнтів, нових програм кредитування, депозитних операцій, розрахунково - касового обслуговування, які дадуть змогу збільшити дохідність Банку;
5. збільшення доходу від послуг служби інкасації Банку шляхом залучення нових клієнтів (в тому числі фінансових/банківських установ)/ укладання договорів щодо надання інкасаторських послуг з перевезення валютних цінностей;
6. помірного зростання кредитного портфелю клієнтів, із урахуванням підвищених вимог ризик-орієнтованого підходу до кредитування СГД в умовах воєнного стану та із забезпеченням високого рівня якості кредитів;
7. подальша активна робота з проблемною заборгованістю, зниження рівня НПА, оптимізація структури проблемного портфелю, індивідуальні гнучкі пропозиції боржникам щодо добровільного урегулювання заборгованості (реструктуризації боргу (відстрочка платежу, зменшення відсоткової ставки тощо), дострокове погашення, зміна валюти кредиту тощо).
8. збереження високого рівня довіри юридичних і фізичних осіб до Банку шляхом своєчасного та повного виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та акціонерами;
9. забезпечення прийнятного рівня адміністративно-господарських витрат на капітальних вкладень для забезпечення виконання запланованих показників;
10. забезпечення безперервної діяльності Банку в період дії воєнного стану, шляхом функціонування в кожному регіоні, де Банк здійснює свою діяльність, відділень - чергових відділення Банку (не менше 35% від загальної кількості відокремлених підрозділів банку в кожній області) , які надаватимуть послуги клієнтам Банку в разі тривалої відсутності енергопостачання, відсутності каналів зв'язку. Зокрема, 15 чергових відділень (по одному в містах Київ, Львів, Одеса та 12 – в Закарпатській області).
11. підвищення ефективності операційної діяльності, через модернізацію ІТ-інфраструктури Банку (оновлення застарілої комп'ютерної техніки, придбання та налаштування серверів, що дає можливість підвищення швидкості надання послуг та переведенням платіжної інфраструктури Банку на міжнародний стандарт ISO 20022 та

впровадження нового покоління Системи електронних платежів НБУ СЕП-4.0);

12. підвищення ефективності операційної діяльності, через модернізацію ІТ-архітектури (реалізація сучасного конкурентоздатного продукту – інтернет-банкінг, мобіл-банкінг для фізичних осіб, що дасть змогу надавати банківські послуги дистанційно та підвищить конкурентоспроможність на ринку банківських послуг, збільшить клієнтську та ресурсну базу;
13. впровадження еквайрингу під агентською схемою від приватної компанії з ПЦ УКРКАРТ для забезпечення клієнтів Банку торговими POS терміналами з можливістю підключення ПРО (фіскалізації операцій і передачі в податкову), а також впровадження інтернет еквайрингу для клієнтів Банку (для використання на сайтах клієнтів банку);
14. зміна Банку спонсора в МПС «МАСТЕРКАРД» та еквайрингу МПС «ВІЗА»;
15. розвиток інноваційних технологій та стратегія розвитку інформаційної безпеки банку.

Перспективи розвитку емітента - це забезпечення результативного існування Банку, зменшення вразливості Банку до зовнішніх та внутрішніх факторів дестабілізації, підвищення якості та ефективності діяльності. Досягнення такої мети можливе насамперед завдяки ефективних механізмів та інструментів управління ризиками, планування і стратегій розвитку, підвищення рівня банківського менеджменту. Боротьба за клієнта, утримання позицій Банку та дотримання нормативів - це основні стратегічні напрямки роботи АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

11. Ліквідність та грошові потоки

Основними цілями управління ризиком ліквідності є підтримка поточної ліквідності та оптимізація грошових потоків Банку, формування стабільної бази фінансування та диверсифікованого портфеля ліквідних активів, які достатні для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах, забезпечують покриття відтоку грошових коштів за кризовим сценарієм тощо.

Для управління ризиком ліквідності використовуються наступні інструменти:

- створення запасів ліквідності;
- мобілізація ресурсів на відкритих ринках;
- управління концентрацією строкових активів і пасивів;
- складання звітів з ризику ліквідності;
- встановлення та перегляд лімітів;
- моніторинг та контроль встановлених лімітів та оцінка можливих змін.

З метою якісного управління ризиком ліквідності створено Комітет з управління активами та пасивами, який здійснює розробку та контроль за

виконанням комплексу заходів для забезпечення необхідного рівня ліквідності, прибутковості, платоспроможності. Політика Банку в сфері управління ризиком ліквідності, яку реалізує Комітет управління активами та пасивами, спрямована на оптимізацію рівня ліквідності та прибутковості операцій, що проводяться Банком.

В 2022 році рівень високоліквідних активів Банку коливався від 253 322 тис. грн. до 522 710,8 тис. грн., що насамперед, пов'язано зі зміною структури зобов'язань Банку.

Протягом звітного періоду Банком не порушувались економічні нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України:

Назва показника	Станом на 31.12.2022
Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR), не менше 90%	98,42
Коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах(LCR_{BV}), не менше 100,0%	195,12%
Коефіцієнт покриття ліквідністю у всіх валютах(LCR_{IV}), не менше 100,0%	113,92%

12. Достатність капіталу

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різних ризиків, які приймає Банк на себе в процесі своєї діяльності та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільності Банку. В Банку затверджена Методика оцінки, контролю та управління капіталом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», яка включає розрахунок відповідних нормативів та провадження заходів щодо підвищення адекватності у випадку необхідності.

Основна мета управління капіталом для Банку полягає в забезпеченні дотримання вимог Національного банку України відносно розміру капіталу та підтримки нормативу достатності капіталу для забезпечення безперервного функціонування Банку.

Політика управління капіталом Банку направлена на управління структурою свого капіталу та її коригування з огляду на зміни в економічних умовах та характеристику ризику різних видів діяльності. В процесі управління капіталом з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу в Банку проводиться оцінка якості усіх активів та позабалансових зобов'язань та здійснюється коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття можливих збитків за зобов'язаннями контрагентів. Одним з методів управління капіталом Банку є нарощення капітальної бази для максимального захисту кредиторів і вкладників Банку.

Банком здійснюється щоденний контроль за дотриманням вимог Національного банку України щодо капіталу. Протягом звітного та попереднього років Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу. Розмір регулятивного капіталу Банку станом на 01.01.2023р. складає 201 920,9 тис. грн. Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (нормативне значення не менше 10%) складає 23,41% та дозволяє Банку збільшувати обсяг активів, зважених на ризик, дотримуючись при цьому нормативних значень показника адекватності регулятивного капіталу.

Найменування статті	2022	Питома вага, %
Основний капітал	199 961,4	98,53
Додатковий капітал	2 959,5	1,47
Відвернення	-	-
Усього регулятивного капіталу	202 920,9	100

Банком на регулярній основі визначається вплив ризиків на капітал Банку шляхом проведення стрес-тестування кредитного, валютного, ринкового, операційного ризиків та ризику ліквідності (включаючи касу). Стрес-тестування є аналітичним інструментом оцінки потенційного впливу на фінансовий стан, достатність капіталу і ліквідність Банку заданих змін ризик-факторів в умовах малоімовірних, але можливих стресових сценаріїв з використанням підходів на підставі сценарного аналізу або аналізу чутливості.

За результатами проведеного стрес-тестування, визначається вплив результатів по кожному виду ризиків на регулятивний капітал Банку окремо та сукупний вплив ймовірних сценаріїв шляхом сумування негативних та позитивних результатів (по тих ризиках, що мають вплив на регулятивний капітал). Визначається достатність капіталу Банку для покриття ризиків за результатами стрес – тестування та потреба/відсутність потреби Банку в докапіталізації.

Звіт про корпоративне управління

Метою діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» є: задоволення суспільних потреб у банківських та інших фінансових послугах (крім послуг у сфері страхування), іншій діяльності банків, визначеної чинним законодавством України; залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси; а також одержання прибутку за результатами здійснення не забороненої чинним законодавством України діяльності.

Наша мета - бути універсальним та динамічним Банком, укріплювати та посилювати свої позиції в регіоні, збільшити ринкову вартість Банку і доходи його персоналу.

Банк дотримується ПРИНЦИПІВ (КОДЕКСУ) КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ та КОДЕКСУ КОРПОРАТИВНОЇ ПОВЕДІНКИ (ЕТИКИ) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ

БАНК". Принципи (кодекс) корпоративного управління розміщено на власному веб-сайті, за адресою: www.atcominvestbank.com.

Власники істотної участі

Станом на 31.12.2022р. власниками істотної участі є: ОП Ужгородський коньячний завод (42,0620%), ТОВ «Латуж» (32,9380%), ТОВ «Плодоовоч-Уж» (25,0000%). Протягом звітного періоду рішення про викуп власних акцій Банком не приймалися. Особи, які здійснюють контроль за фінансовою установою акціями Банку не володіють. Іноземні інвестори в статутному капіталі Банку відсутні. Змін складу власників істотної участі АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у 2021 році не було.

Склад Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» впродовж 2022 року.

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 01.01.2022р. був сформований в кількості 6 осіб (затверджено рішенням Загальних зборів акціонерів від 22-23.04.2021р. № 01-21/01:

Голова Наглядової ради –

Гісем Володимир Васильович, представник ОП Ужгородського коньячного заводу.

Члени Наглядової ради:

Білинець Надія Григорівна, представник ТОВ «Латуж»;
Жук Валерій Миколайович, незалежний член;
Разгулова Ольга Володимирівна, незалежний член;
Рудова Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський коньячний завод;
Степаненко Анатолій Іванович, незалежний член.

Упродовж звітного періоду у складі Наглядової ради відбулися зміни.

Згідно рішення Річних Загальних зборів акціонерів, які відбулись 21 грудня 2022 р. (Протокол № 01-22/02).

Припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК": Голови Наглядової ради - Гісема Володимира Васильовича; членів Наглядової ради: Білинець Надії Григорівни; Жука Валерія Миколайовича; Разгулової Ольги Володимирівни; Рудової Юлії Вікторівни; Степаненка Анатолія Івановича.

Обрано та затверджено кількісний склад членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" - 6 осіб, строком повноважень – 3 роки, у складі:

Гісем Володимир Васильович, представник ОП Ужгородський коньячний завод.

Гончарук Володимир Васильович, представник акціонера ТОВ «ЛАТУЖ»;

Дамаскіна Валентина Сергіївна, незалежний директор;

Жук Валерій Миколайович, незалежний директор;

Разгулова Ольга Володимирівна, незалежний директор;

Рудова Юлія Вікторівна, представник ОП Ужгородський коньячний завод.

Рішенням Наглядової ради від 22.12.2022р. № 01-4/1-124/22 Головою Наглядової ради обрано Гісема Володимир Васильович, представника ОП Ужгородського коньячного заводу.

З початку 2022 року персональний склад Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (колегіального виконавчого органу) нараховував 5 осіб, до складу якого входили:

Голова Правління – вакансія;

В.о. Голови Правління - Гатрак М.-І.Й.;

Заступник Голови Правління - Корнева І.Ю.;

Член Правління (Головний бухгалтер) - Андрейчик А.В.;

Член Правління - Черешня В.В.;

Член Правління - Лендел С.В.

Упродовж звітного періоду у складі Правління Банку відбулися зміни. Заступник голови Правління Корнева І.Ю. звільнена за угодою сторін 18.02.2022р. (рішення Наглядової ради від 14.02.2022р. № 01-4/1-18/22. Наказ від 17.02.2022р. № 40-ос).

Рішенням Наглядової ради від 14.02.2022р. № 01-4/1-19/22 Валькову І.О. призначено відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу, членом Правління, начальником відділу фінансового моніторингу (наказ від 21.02.2022р. № 45-ос).

Рішенням Наглядової ради від 01.06.2022р. № 01-4/1-53/22 припинено повноваження в.о. голови Правління Гатрак М.-І.Й. та достроково припинено повноваження члена Правління Лендел С.В. (наказ від 01.06.2022р. № 150-ос). Відповідно до цього ж рішення Лендел С.В. з 02.06.2022 року вступила на посаду голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (наказ від 02.06.2022р. № 151-ос).

У грудні 2022 року рішенням Наглядової ради від 12.12.2022р. № 01-4/1-119/22 у зв'язку з закінченням терміну його повноважень. припинено повноваження заступника голови Правління, члена правління Гатрак М.-І.Й. та призначено її на посаду заступника голови Правління, члена правління строком повноважень один рік, до 12.12.2023 року.

Рішенням Наглядової ради від 22.12.2022р. № 01-4/1-125/22 припинено повноваження члена правління Черешні В.В. з 26.12.2022 р. у зв'язку з закінченням терміну його повноважень. Цим же рішенням Черешню В.В. призначено членом правління строком повноважень один рік, з 27 грудня 2022 року по 26 грудня 2023 року включно.

З 21.02.2022 року персональний склад Правління АТ

«КОМІНВЕСТБАНК» складав:

Голова Правління – вакансія;

В.о. Голови Правління - Гатрак М.І.Й.;

Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, членом Правління, начальник відділу фінансового моніторингу

Валькова І.О.;

Член Правління (Головний бухгалтер) - Андрейчик А.В.;

Член Правління - Черешня В.В.;

Член Правління - Лендел С.В.

З 02.06.2022 року персональний склад Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» складає:

Голова Правління – Лендел С.В.

Заступник голови Правління, член Правління - Гатрак М.І.Й.;

Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, членом Правління, начальник відділу фінансового моніторингу -

Валькова І.О.;

Член Правління (Головний бухгалтер) - Андрейчик А.В.;

Член Правління - Черешня В.В.

За 2022 рік фактів порушення членами Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг не виявлено.

Голова та члени Наглядової ради емітента не отримували винагороди за 2022 рік, - здійснювали свої повноваження на безоплатній основі.

Голова та члени Правління Банку за 2022 рік отримали винагороду в розмірі 2 242 тис. грн.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Прийняття рішення про обрання та припинення повноважень членів Ради Банку, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Ради Банку належить до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Членами ради Банку можуть бути незалежні члени Ради Банку (далі - незалежні директори), учасники Банку та представники учасників Банку. Обрання членів Ради Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування. Кількісний склад Ради банку становить 6 (шість) осіб. Члени Ради банку не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Рада Банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість яких має бути не менше трьох осіб.

Незалежні директори повинні відповідати вимогам, установленим чинним законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства.

Члени Ради Банку обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк не більший ніж три роки. Особи, обрані членами Ради Банку, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

Під час обрання членів Ради Банку разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Ради Банку в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним директором. Повноваження члена Ради Банку, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Ради Банку. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Ради Банку приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Положення цієї частини не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Ради Банку, замінити такого представника - члена Ради Банку.

Повноваження члена Ради Банку дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Ради Банку - представника акціонера повноваження відкликаною члена Ради Банку припиняються, а новий член Ради Банку набуває повноважень з моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Ради Банку.

Повідомлення про заміну члена Ради Банку - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Ради Банку, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить). Таке письмове повідомлення розміщується Банком на власному веб-сайті протягом одного робочого дня після його отримання Банком.

У разі якщо членом Ради Банку обирають особу, яка була головою або членом Правління, така особа не має права протягом трьох років з моменту припинення її повноважень як голови або члена Правління вносити пропозиції щодо кандидатур аудитора Банку та не має права голосу під час голосування з питання обрання аудитора Банку.

Голова Ради Банку обирається членами Ради Банку з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Ради Банку. Головою Ради Банку не може бути обрано члена Ради Банку, який протягом попереднього року був головою Правління. Рада Банку має право в будь-який час переобрати голову Ради Банку.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Ради Банку та одночасне обрання нових членів. Рішення

Загальних зборів про дострокове припинення повноважень може прийматися тільки стосовно всіх членів Ради Банку.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Ради Банку припиняються:

- 1) за його власним бажанням за умови письмового повідомлення про це Банку за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Ради Банку за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Ради Банку;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.
- 5) у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну члена Ради Банку, який є представником акціонера.

У випадку прийняття Загальними зборами рішення про дострокове припинення повноважень членів Ради Банку, повноваження членів Ради Банку вважаються припиненими з моменту обрання нових членів Ради Банку. До моменту обрання нових членів Ради Банку строк повноважень членів Ради Банку продовжується до дати обрання Загальними зборами нових членів Ради Банку.

Призначення і звільнення голови та членів Правління, прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління належить до виключної компетенції Ради Банку.

Голова Правління обирається Радою Банку. Правління очолює Голова Правління. Заступники Голови Правління та Головний бухгалтер, що входять до Правління за посадою.

Головою Правління, членами Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність, не є членом Ради Банку, є працівником Банку та відповідає іншим вимогам, передбаченим чинним законодавством України. Голова Правління банку та головний бухгалтер банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України.

Повноваження Голови Правління, заступників Голови Правління та інших членів Правління припиняються за рішенням Ради Банку. Підстави припинення повноважень Голови Правління, заступників Голови Правління та інших членів Правління встановлюються чинним законодавством України.

Повноваження Голови Правління, його заступників та членів Правління припиняються достроково у разі:

- одностороннього складення з себе повноважень;
- недотримання вимог чинного законодавства, Статуту Банку при прийнятті рішень;
- невиконання законних вимог акціонерів, рішень Загальних зборів Банку або Ради Банку;

- виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків Голови Правління, заступника Голови Правління або члена Правління Банку;

- прийняття Радою Банку рішення про дострокове припинення повноважень Голови Правління, його заступників або члена Правління;

- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, Статутом, Положенням про Правління Банку, а також контрактом, укладеним з Головою Правління, заступниками Голови Правління та іншими членами Правління.

У разі виникнення обставин, які відповідно до чинного законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків Голови Правління, заступника Голови Правління або члена Правління Банку, - Голова Правління, заступники Голови Правління або члени Правління Банку зобов'язані протягом 10 (десяти) календарних днів у письмовій формі повідомити Правління та Раду Банку про настання таких обставин.

У разі одностороннього складення з себе повноважень Голова Правління, заступники Голови Правління або члени Правління Банку зобов'язані письмово повідомити про це Правління та Раду Банку не пізніше як за 60 (шістдесят) календарних днів до дати, з якої він бажає скласти повноваження, якщо інший термін не погоджений Радою Банку.

У разі, якщо після закінчення строку, на який обрані Голова Правління, заступники Голови Правління або члени Правління Банку, Радою Банку з будь-яких причин не прийнято рішення про припинення повноважень та обрання або переобрання Голови Правління, заступників Голови Правління або членів Правління Банку, то повноваження Голови Правління, заступників Голови Правління або членів Правління Банку продовжуються до дати прийняття Радою Банку відповідного рішення про припинення повноважень та обрання або переобрання Правління Банку.

Голова Правління, заступники Голови Правління, та інші члени Правління призначаються на посади та можуть достроково звільнитися або бути тимчасово усунені з посад (відсторонені) за рішенням Ради Банку. Рішення про призначення Голови Правління, заступників Голови Правління та інших членів Правління приймається Радою Банку в порядку, визначеному Статутом та внутрішніми документами Банку.

Призначення та припинення повноважень керівника, інших працівників відділу внутрішнього аудиту належить до виключної компетенції Ради Банку. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника відділу внутрішнього аудиту. Вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника відділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України. Працівники Відділу при призначенні на посаду дають письмове зобов'язання про нерозголошення інформації щодо діяльності Банку та збереження банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України.

Рада Банку за пропозицією голови Ради Банку у встановленому порядку має право обрати корпоративного секретаря.

До повноважень членів Ради Банку належать:

- 1) затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами Банку;
- 2) затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів;
- 4) забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- 5) контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- 6) затвердження плану відновлення діяльності Банку;
- 7) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку;
- 8) визначення кредитної політики Банку;
- 9) визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- 10) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку;
- 11) призначення і звільнення голови та членів Правління, прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління, призначення керівника відділу внутрішнього аудиту;
- 12) здійснення контролю за діяльністю правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення;
- 13) визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю;
- 14) визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;
- 15) розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам Банку для прийняття рішення щодо нього;
- 16) контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту;
- 17) прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень;
- 18) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

19) забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства;

20) скликання Загальних зборів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення, затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування, формування тимчасової лічильної комісії;

21) повідомлення про проведення Загальних зборів Банку відповідно до законодавства;

22) прийняття рішення про розміщення та викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій;

23) прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком;

24) вирішення питань про участь банку у групах;

25) прийняття рішень про вчинення значних правочинів відповідно до законодавства;

26) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг;

27) надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій;

28) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами;

29) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

30) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Банком інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління;

31) розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

32) обрання реєстраційної комісії Загальних зборів;

33) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного частиною другою статті 30 Закону України «Про акціонерні товариства»;

34) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах в порядку та в межах, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

35) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

36) вирішення питань, віднесених до компетенції Ради Банку чинним законодавством, у разі реорганізації Банку (злиття, приєднання, поділу, виділення або перетворення);

37) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у

випадках, передбачених статтею 70 Закону України «Про акціонерні товариства», та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону України «Про акціонерні товариства»;

38) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

39) затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Банку для прийняття рішення щодо нього;

40) надсилання оферти акціонерам відповідно до ст. 65 Закону України «Про акціонерні товариства»;

41) прийняття рішення про набуття, відчуження, списання, іншого вибуття майна Банку відповідно до законодавства та Статуту на суму, що перевищує 5 відсотків статутного капіталу Банку;

42) встановлених рішеннями Ради Банку ліміту повноважень Правління та прийняття рішення за межами затвердженого Радою Банку ліміту повноважень Правління:

- щодо укладення угод з пов'язаними з Банком особами в порядку, передбаченому чинним законодавством України;

- щодо набуття Банком корпоративних прав внаслідок звернення стягнення на корпоративні права та їх подальшої реалізації або з метою наступного продажу їх протягом строку, що перевищує один рік з дня їх придбання;

- про визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства є безнадійною.

43) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Ради Банку згідно із чинним законодавством та Статутом Банку.

Рада банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке віднесене до її виключної компетенції законом або Статутом.

Повноваження, права і обов'язки Голови Правління визначаються чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Голова Правління має право:

- без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі: представляти інтереси Банку в державних установах, підприємствах всіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах;

- вчиняти від імені Банку правочини, з врахуванням обмежень, передбачених Статутом Банку та чинного законодавства; здійснювати всі юридично значимі дії;
- укладати та підписувати договори, контракти, відповідно до законодавства та Статуту; відкривати та закривати будь-які рахунки;
- приймати рішення про набуття, відчуження, списання, іншого вибуття майна Банку відповідно до законодавства та Статуту на суму, що не перевищує 5 відсотків статутного капіталу Банку;
- приймати рішення щодо укладення угод з пов'язаними з Банком особами в порядку, передбаченому чинним законодавством України, та в межах повноважень (лімітів), встановлених рішеннями Ради Банку;
- приймати рішення в межах затвердженого Радою Банку ліміту повноважень Правління, про здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі; вирішення усіх питань та реалізація усіх прав, що впливають з володіння цими корпоративними правами. Рішення щодо набуття Банком корпоративних прав внаслідок звернення стягнення на корпоративні права та їх подальша реалізація або з метою наступного продажу їх протягом строку, що не перевищує одного року з дня їх придбання, приймається самостійно в межах затвердженого Радою Банку ліміту повноважень Правління;
- приймати рішення в межах затвердженого Радою Банку ліміту повноважень Правління, про визнання безнадійною та списання за рахунок сформованих резервів заборгованості за активними банківськими операціями (дебіторської заборгованості, заборгованості за цінними паперами та іншими ніж цінні папери, корпоративними правами, заборгованості за кредитними операціями, заборгованості за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках), а також іншої дебіторської заборгованості, що відповідно до законодавства є безнадійною;
- представляти Банк у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами, як на території України, так і за її межами;
- видавати від імені Банку довіреності;
- розподіляти обов'язки між членами Правління;
- видавати накази та надавати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
- наймати та звільняти працівників Банку, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;
- встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку згідно з чинним законодавством України та затвердженими Радою Банку бюджетом та структурою управління Банку, затверджувати штатний розклад Банку та штатні розклади відокремлених підрозділів, визначати розмір посадових окладів працівників, за винятком посадових осіб Банку – членів Правління, служби внутрішнього аудиту, служби безпеки та

інших відповідальних посадових осіб, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України;

- затверджувати посадові інструкції працівників Банку;
- вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови, скарги та всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Банку в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;
- виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.

Керівник та інші працівники відділу внутрішнього аудиту виконують такі функції:

- 1) перевіряють наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій і внутрішнього контролю Банку;
- 2) перевіряють процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку;
- 3) здійснюють моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених радою Банку;
- 4) оцінюють інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;
- 5) перевіряють правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;
- 6) перевіряють фінансово-господарську діяльність Банку;
- 7) перевіряють відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;
- 8) виявляють та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;
- 9) перевіряють достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;
- 10) виконують інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

Відділ за результатами проведених перевірок готує та подає Раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень. Керівник Відділу має право вимагати позачергового скликання засідання Ради Банку.

Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень:

АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", впродовж 2022 року Загальні збори акціонерів скликались Наглядовою радою та проводились два рази, зокрема:

І. Позачергові Загальні збори акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», які відбулись 31 січня - 01 лютого 2022 р. (Протокол №01-22/01).

Питання, які розглядалися на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

Питання №1.

Обрання та оголошення складу Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Обрати Лічильну комісію позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у складі двох осіб та оголосити наступний склад Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»; Шкоба Анатолій Володимирович (Економіст сектору торговця цінними паперами); Павлов Олександр Юрійович (Начальник сектору депозитарної діяльності депозитарної установи).

Питання №2.

Обрання Голови та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів.

Зміст прийнятого рішення:

Обрати Голову та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»: Голова Загальних зборів акціонерів – Гісем Володимир Васильович (Голова Наглядової ради). Секретар Загальних зборів акціонерів – Мерза Рената Іванівна (Адміністративний помічник Голови Наглядової ради).

Затвердити регламент Загальних зборів акціонерів:

Доповідь по всіх питаннях порядку денного – без обмежень.

Обговорення прийнятих рішень – без обмежень.

Виступи, довідки в кінці Загальних зборів акціонерів – без обмежень.

Питання №3.

Внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» шляхом викладення його в новій редакції.

Зміст прийнятого рішення:

Внести зміни до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» шляхом викладення його в новій редакції.

Затвердити Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» в новій редакції.

Доручити представникам акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» підписати Статут в новій редакції.

Доручити Голові Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» або особі, що виконує його обов'язки (з правом передоручення іншим особам) здійснити всі необхідні дії для реєстрації Статуту Банку в новій редакції відповідно до вимог чинного законодавства.

Питання №4.

Внесення змін до внутрішніх положень Банку: «Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», «Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», «Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та затвердження їх у новій редакції.

Зміст прийнятого рішення:

Внести зміни до внутрішніх положень Банку: «Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», «Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», «Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Затвердити у новій редакції внутрішні положення Банку, а саме: «Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», «Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», «Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Уповноважити Голову та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів підписати затверджені у новій редакції внутрішні положення Банку.

Питання №5.

Надання повноважень на підписання Протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»: Голові позачергових загальних зборів акціонерів та Секретарю позачергових загальних зборів акціонерів.

Зміст прийнятого рішення:

Надати повноваження на підписання Протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»: Голові позачергових загальних зборів акціонерів - Гісему Володимирі Васильовичу (І.к. 1816903357, паспорт серії ВО №481362, виданий Ужгородським МВ УМВС України в Закарпатській області 08.05.1998 р.) та Секретарю позачергових загальних зборів акціонерів - Мерзі Ренаті Іванівні (І.к. 3028600043, паспорт серії ВР №256510, виданий Ужгородським МВ УМВС України в Закарпатській області 04.08.2006 р.).

II. Річні Загальні збори акціонерів, які відбулись 21 грудня 2022 р. (Протокол № 01-22/02).

Питання, які розглядалися на річних загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

Питання №1.

Розгляд звіту про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2021 рік..

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2021 рік.

Питання №2.

Розгляд звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2021 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2021 рік.

Питання №3.

Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2021 рік.

Зміст прийнятого рішення:

Оприлюднити відповідно до законодавства звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2021 рік.

Питання №4.

Розгляд висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

Зміст прийнятого рішення:

Розглянути висновки зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2021 рік. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2021 рік.

Питання №5.

Розгляд та затвердження річного звіту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2021 рік.

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити річний звіт АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2021 рік.

Питання №6.

Прийняття рішення про розподіл прибутків (покриття збитків) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2021 рік з урахуванням вимог, передбачених законом. Прийняття рішення про виплату дивідендів та затвердження розміру річних дивідендів.

Зміст прийнятого рішення:

Направити 5 (п'ять) відсотків чистого прибутку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2021 рік, що складає 936 900,00 грн. (дев'яносто тридцять шість тисяч дев'яносто гривень 00 копійок), - до резервного фонду Банку, іншу частину прибутку залишити нерозподіленою. Виплату дивідендів власникам акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» не проводити. Розмір річних дивідендів не затверджувати.

Питання №7.

Припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»: Голови Наглядової ради - Гісема Володимира Васильовича; членів Наглядової ради: Білинець Надії Григорівни; Жука Валерія Миколайовича; Разгулової Ольги Володимирівни; Рудової Юлії Вікторівни; Степаненка Анатолія Івановича.

Питання №8.

Обрання членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», затвердження її кількісного складу.

Зміст прийнятого рішення:

Обрати та затвердити кількісний склад членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» - 6 осіб, строком повноважень – 3 роки, у складі:

Кандидат №1- Гісем Володимир Васильович.

Кандидат №2 - Гончарук Володимир Васильович.

Кандидат №3 - Дамаскіна Валентина Сергіївна.

Кандидат №4 - Жук Валерій Миколайович.

Кандидат №5 - Разгулова Ольга Володимирівна.

Кандидат №6 - Рудова Юлія Вікторівна.

Питання №9.

Затвердження умов договору (контракту), що укладеється з членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та визначення особи, яка уповноважується на підписання від імені Банку договору (контракту) з членами Наглядової ради Банку.

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити умови цивільно-правового договору з членом (в т.ч. Головою) Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Уповноважити Голову Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» або особу, що виконує обов'язки Голови Правління підписати від імені Банку цивільно-правовий договір з членом (в т.ч. Головою) Наглядової ради Банку.

Питання №10.

Затвердження «Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити «Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Уповноважити Голову та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів підписати затверджене внутрішнє положення Банку.

Розмістити Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на власній вебсторінці Банку протягом 15 робочих днів із дня його затвердження із забезпеченням можливості його перегляду.

Питання №11.

Затвердження «Принципів (кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Затвердити «Принципи (кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Уповноважити Голову та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів підписати затверджене внутрішнє положення Банку.

Опублікувати інформацію про принципи (кодекс) корпоративного управління Банку у порядку та строки, визначені чинним законодавством України.

Питання №12.

Прийняття рішення про схвалення вчинених Банком у 2021 році правочинів із заінтересованістю (у розумінні статті 72 Закону України «Про акціонерні товариства») щодо відчуження об'єктів, що належить на праві власності АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Зміст прийнятого рішення:

Схвалити вчинені Банком у 2021 році правочини із заінтересованістю (у розумінні статті 72 Закону України «Про акціонерні товариства») щодо відчуження об'єктів, що належить на праві власності АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», а саме:

1. Договір споживчого кредиту N50.00.0000000051 від 11.01.2021, укладений між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Гісем Володимир Васильович, на наступних умовах згідно затвердженої програми кредитування:

- сума відкличного ліміту – 1 555 000,00 грн. (Один мільйон п'ятсот п'ятдесят п'ять тисяч гривень 00 копійок);

- строк дії відкличного ліміту – до 04 травня 2021 року;

- вчасної щомісячної сплати відсотків за користування кредитними коштами з розрахунку 15,0 % відсотків річних;

- із сплатою комісії за встановлення ліміту в розмірі 0,4 % від суми ліміту, що відповідно становить 6 220,00 грн. строком до 29.01.2021 року;

- із обов'язковим підписання договору застави майнових прав на грошові кошти, а саме: депозитний вклад в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» № N90.00.0000002822 від 06.11.2020 року в сумі 46 980,00 євро терміном до 05 травня 2021 року;

- вчасного подання в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» документів, необхідних для визначення фінансового стану позичальника;

2. Згідно договору фінансового лізингу N50.00.0000000053 від 14.01.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «Плосківський завод мінеральних вод», реалізовано майно - навантажувач Multitone GT45D, Навантажувач Balkancar DV 1818.56.1, що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Дем'яна, б. 1, на суму 41 302,00 грн. Станом на 31.12.2021 за договором фінансового лізингу N50.00.0000000053 від 14.01.2021 сплачені лізингові платежі становлять – 5 720,00 грн., залишок становить 35 582,00 грн.

3. Згідно договору фінансового лізингу N50.00.0000000054 від 14.01.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «Плосківський завод мінеральних вод», реалізовано майно - сушарка Jerry Jar BS6, що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Дем'яна, б. 1, на суму 830 000,00 грн. Станом на 31.12.2021 за договором фінансового лізингу N50.00.0000000054 від 14.01.2021 сплачені лізингові платежі становлять – 114 125,00 грн., залишок становить 944 125,00 грн.

4. Згідно договору фінансового лізингу N50.00.0000000055 від 14.01.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «Плосківський завод мінеральних вод», реалізовано майно - технологічна лінія, для гранулювання відходів деревини без сушильного барабану та вентилятора, обладнання для виготовлення яблучного концентрату, що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Дем'яна, б. 1, на суму 2 299 300,00 грн. Станом на 31.12.2021 за договором фінансового лізингу N50.00.0000000055 від 14.01.2021 сплачені лізингові платежі становлять – 316 250,00 грн., залишок становить 1 983 050,00 грн.

5. Згідно договору фінансового лізингу N50.00.0000000056 від 14.01.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «Плосківський завод мінеральних вод», реалізовано нерухоме майно -будівлі, літери С,Т,У, загальна площа 1756,7 кв. м., що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Дем'яна, б. 1, на суму 7 037 340,00 грн. Станом на 31.12.2021 за договором

фінансового лізингу N50.00.0000000056 від 14.01.2021 сплачені лізингові платежі становлять – 968 000,00 грн., залишок становить 6 069 340,00 грн.

6. Згідно договору купівлі-продажу від 30.08.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський коньячний завод, реалізовано 28 одиниць обладнання – цистерни для зберігання соку, що знаходяться за адресою: вул. Заводська, б.77, с. Руське Поле, Тячівський район, Закарпатської області, за ціною 259 000,00 грн.

7. Згідно договору купівлі-продажу нерухомості від 30.08.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський коньячний завод, реалізовано майновий комплекс заводу, загальною площею 11 621,8 кв. м.: будівля прохідної загальною площею 21,6 кв. м. (літ. А), будівля вагової загальною площею 32,8 кв. м. (літ. Б), будівля загальною площею 1 757,0 кв. м. (літ. В), будівля загальною площею 433,4 кв. м. (літ. Г), будівля загальною площею 1 903,3 кв. м. (літ. Г), будівля загальною площею 553,3 кв. м. (літ. Д), будівля загальною площею 1 980,2 кв. м. (літ. Е), будівля загальною площею 129,3 кв. м. (літ. Е'), будівля загальною площею 1 553,7 кв. м. (літ. Є), будівля загальною площею 706,3 кв. м. (літ. Ж), будівля загальною площею 1 334,7 кв. м. (літ. З), будівля загальною площею 558,4 кв. м. (літ. І), будівля загальною площею 141,1 кв. м. (літ. Ї), будівля загальною площею 19,6 кв. м. (літ. Й), будівля загальною площею 54,2 кв. м. (літ. К), будівля загальною площею 40,0 кв. м. (літ. Л), будівля загальною площею 301,1 кв. м. (літ. М), будівля загальною площею 101,8 кв. м. (літ. О), збірник соку (споруда №1), споруда, збірний резервуар (споруда №II), споруда, вторинний збірний резервуар (споруда №III), споруда, сокоприймальник (споруда №IV), споруда, каналізаційний колодязь, 25 штук (споруда №V), споруда, насосна (споруда №VI), споруда, трансформаторна (споруда №VII), що знаходиться за адресою: вул. Заводська, б.77, с. Руське Поле, Тячівський район, Закарпатської області, за ціною 1 616 641,40 грн.

8. Згідно договору купівлі-продажу земельної ділянки від 31.08.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано земельну ділянку, загальною площею 1,8417 га, цільове призначення – для розміщення та експлуатації основних, підсобних і допоміжних будівель та споруд підприємств переробної, машинобудівної та іншої промисловості, кадастровий номер 2121584200:02:001:0001, що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., с. Нижні Ворота, вул. Верховинська, 140, за ціною 2 601 401,00 грн.

9. Згідно договору купівлі-продажу обладнання від 30.09.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано 28 одиниць обладнання для виготовлення біопалива, що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., с. Нижні Ворота, вул. Верховинська, 140, за ціною 1 773 673,00 грн.

10. Згідно договору фінансового лізингу N50.00.0000000099 від 31.08.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано нерухоме майно - об'єкт незавершеного будівництва промислово-виробничого комплексу по обробці деревини: склад готової продукції та

сировини літ. А 91% 167кв.м.; розпилочний цех літ. Б 92% 310кв.м.; деревообробний цех №1 літ. В 89% 221кв.м.; побутові приміщення літ. Г 81% 189кв.м.; склад готової продукції (палетно-брикетний цех) літ. Д 92% 1436кв.м.; котельня з сушильним господарством літ. К 96% 254кв.м.; деревообробний цех №2 літ. Е 95% 882 кв. м.; навіс літ. П 98% 108кв.м.; склад напівфабрикатів і готової продукції літ. Л 92% 128кв.м.; склад напівфабрикатів і готової продукції літ. М 93% 320кв.м.; ЗТП літ. З 30% 3кв.м.; сортувальний майданчик літ. Ж 93% 330кв.м.; навіс літ. Н 98% 73кв.м. (реєстраційний номер 33791993), що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., с. Нижні Ворота, вул. Верховинська, 140, за ціною 6 640 342,00 грн. Станом на 31.12.2021 за договором фінансового лізингу N50.00.0000000099 від 31.08.2021 сплачені лізингові платежі становлять – 440 000,00 грн., залишок становить 6 200 342,00 грн.

11. Згідно договору купівлі-продажу від 28.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський кон'ячний завод, реалізовано 105 одиниць обладнання для виробництва консервних виробів, що знаходяться за адресою: вул. Меденція, б.5, м. Виноградів, Закарпатської області, за ціною 1 650 000,00 грн.

12. Згідно договору купівлі-продажу від 29.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано промислову сушильну камеру EISENMANN РФ-00000178 в кількості 1 шт., за ціною 1 657 617,60 грн.

13. Згідно договору купівлі-продажу від 29.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський кон'ячний завод, реалізовано майновий комплекс загальною площею 9 798,5 кв. м.: адмінбудинок (літ. А), загальною площею 1000,0 кв. м., консервний цех (літ. Б-3), загальною площею 1683,7 кв. м., цех розливу олії (літ. Б-4), загальною площею 1434,7 кв. м., горошковий цех (літ. Б-5), загальною площею 353,6 кв. м., їдальня (літ. В-1), загальною площею 291,7 кв. м., склад для товарів (літ. В-3), загальною площею 333,5 кв. м., склад (літ В-4), загальною площею 357,8 кв. м., механічна майстерня (літ Г3-Г4), загальною площею 225,6 кв. м., котельня (літ. Г7), загальною площею 431,4 кв. м., вбиральня (літ. Д), вбиральня (літ. Д2), навіс (літ. И), побутова будівля товарного складу (літ. О), загальною площею 35,6 кв. м., артезіанська скважина (літ. С), загальною площею 20,5 кв. м., насосна (літ. С1), загальною площею 20,5 кв. м., столярний цех (літ. Ф), загальною площею 99,0 кв. м., безалкогольний цех (літ. Х), загальною площею 935,4 кв. м., вагова будка (літ. Ц), овочесховище (літ. Ч), загальною площею 1264,3 кв. м., гуртожиток (літ. Ш), загальною площею 428,6 кв. м., склад з навісом (літ. Щ), загальною площею 493,5 кв.м., цех по виготовленню олії (літ. Л), загальною площею 381,0 кв.м., водонапірна башта (І), що знаходиться за адресою: Закарпатська область, Виноградівський район, місто Виноградів, вул. Меденція, будинок 5 за ціною 5 052 000,0 грн. та земельну ділянку, площею 6,0951 га, цільове призначення – для розміщення та експлуатації основних, підсобних і допоміжних будівель та споруд підприємств переробної, машинобудівної та іншої промисловості, кадастровий номер земельної ділянки 2121210100:00:012:0099 за ціною 1 094 593,0 грн.

14. Згідно договору купівлі-продажу від 29.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський коньячний завод, реалізовано комплекс споруд загальною площею 6 969,85 кв. м.: цех (літ. А), загальною площею 391,9 кв. м., цех (літ. Б), загальною площею 143,4 кв. м., цех (літ. В), загальною площею 439,9 кв. м., цех (літ. Г), загальною площею 861,8 кв. м., трансформаторна (літ. Д), загальною площею 78,5 кв. м., адміністративно-побутовий корпус (літ. Е), загальною площею 589,25 кв. м., цех (літ. Ж), загальною площею 621,4 кв. м., гараж (літ. З), загальною площею 403,2 кв. м., що знаходиться за адресою: с. Сюрте, вул. Ратовецька (колишня назва вулиці 50 років Жовтня), буд. 9, за ціною 1 745 400,00 грн.

15. Згідно договору купівлі-продажу від 29.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано нежитлову будівлю магазину (літ. І) площею 22,6 кв. м., що знаходиться за адресою: м. Ужгород, вул. Л. Толстого, будинок 40, за ціною 748 150,00 грн. та земельну ділянку під магазином площею 0,082 га, цільове призначення – для розміщення та експлуатації основних, підсобних і допоміжних будівель та споруд підприємств переробної, машинобудівної та іншої промисловості, кадастровий номер земельної ділянки 2110100000:02:001:0213, за ціною 2 686 271,00 грн.

16. Згідно договору купівлі-продажу від 29.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано земельну ділянку площею 0,318 га, цільове призначення – для розміщення та експлуатації основних, підсобних і допоміжних будівель та споруд підприємств переробної, машинобудівної та іншої промисловості, кадастровий номер земельної ділянки 2110100000:02:001:0212 за ціною 7 440 130,00 грн.

17. Згідно договору купівлі-продажу від 29.10.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ЛАТУЖ», реалізовано нерухоме майно загальною площею 482,2 кв. м.: прохідна (літ. Є), загальною площею 51,9 кв. м., ательє (літ. Ж), загальною площею 216,5 кв. м., магазин (літ. З), загальною площею 213,8 кв.м., що розташоване за адресою: м. Ужгород, вул. Л. Толстого, будинок 40, за ціною 7 560 896,00 грн.

18. Згідно договору уступки права вимоги від 10.11.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «Іршавський завод продовольчих товарів», реалізовано право вимоги за непрацюючим активом МП «Клевер», що виникло на підставі договору кредиту № 04-5/3к-15-02 від 07.04.2015р. (прострочений з 2018 року), за ціною 1 477 159,69 грн.

19. Згідно договору уступки права вимоги від 10.11.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «Іршавський завод продовольчих товарів», реалізовано право вимоги за непрацюючим активом ТОВ «Карат Буд», що виникло на підставі договору кредиту № 02-1/3о-90-11 від 28.12.2011р. (прострочений з 2015 року), за ціною 131 507,97 грн.

20. Згідно договору уступки права вимоги від 07.12.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський коньячний завод, реалізовано право вимоги за непрацюючим активом ТОВ «Євразія», що виникло на підставі договору кредиту № 04-12/3к-2 від 27.12.2005р. (прострочений з 2011 року), за ціною 2 810 313,23 грн.

21. Згідно договору купівлі-продажу від 29.12.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ПАТ «ПОЛІС-ЦЕНТР», реалізовано нежитлове вбудоване приміщення загальною площею 443,5 кв. м. (на I поверсі будівлі літ. А), реєстраційний номер об'єкта нерухомого майна 516650721101, що знаходиться за адресою: Закарпатська область, м. Ужгород, вул. Тлехаса, буд. 89, за ціною 6 205 925,00 грн.

22. Згідно договору уступки права вимоги від 30.12.2021, укладеного між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та Орендним підприємством Ужгородський кон'ячний завод, реалізовано право вимоги за непрацюючим активом ТОВ «Корнелія-трейд», що виникло на підставі договору кредиту за овердрафтом № 04-7/30-65 від 17.01.2017 року та договору кредиту за овердрафтом №04-7/30-59 від 01.07.2016 року, за ціною 5 725 155,18 грн.

Питання №13.

Надання повноважень на підписання Протоколу річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»: Голові річних загальних зборів акціонерів та Секретарю річних загальних зборів акціонерів.

Зміст прийнятого рішення:

Надати повноваження на підписання Протоколу річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»: Голові річних загальних зборів акціонерів - Гісему Володимирі Васильовичу та Секретарю річних загальних зборів акціонерів - Мерзі Ренаті Іванівні.

Інформація про проведені засідання Наглядової Ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2022 рік, та загальний опис прийнятих на них рішень.

Всього за звітний період було проведено 17 (сімнадцять) засідань Наглядової Ради на яких розглянуто 131 (сто тридцять одне) питання, які були присвячені розгляду різних аспектів діяльності Банку

- Про затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».
- Про обрання (призначення) Реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».
- Про формування Тимчасової лічильної комісії на позачергових Загальн. Про затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».
- Про обрання (призначення) Реєстраційної комісії для реєстрації акціонерів на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».
- Про формування Тимчасової лічильної комісії на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

- Про затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».
- Прийняття рішення про внесення на розгляд позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» проєктів внутрішніх положень Банку:
 - Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;
 - Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
 - Про розгляд Плану навчання/підвищення кваліфікації/професійного розвитку з питань фінансового моніторингу на 2022 рік АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та прийняття рішення за результатами його розгляду.
 - Про розгляд Плану заходів на виконання листа Департаменту банківського нагляду НБУ від 30.12.2021 р. № 20-0006/125152/БТ для підвищення оцінки SREP, підвищення якості управління ризиками та їх мінімізації. Прийняття рішення за результатами розгляду.
 - Розгляд загальних запланованих витрат відділу внутрішнього аудиту банку на 2022 рік та прийняття рішення за результатами розгляду.
 - Розгляд орієнтованих напрямків зовнішнього навчання працівників відділу внутрішнього аудиту банку на 2022 рік та прийняття рішення за результатами розгляду."
 - Розгляд звіту про виконання річного плану аудиторських перевірок у 2021 році та прийняття рішення за результатами розгляду.
 - Розгляд плану роботи відділу внутрішнього аудиту Банку на 2022 рік та прийняття рішення за результатами розгляду.
 - Розгляд стратегічного плану роботи відділу внутрішнього аудиту БАНКУ на 2022 – 2024 роки та прийняття рішення за результатами розгляду."
 - Розгляд Орієнтовної Програми навчання/підвищення кваліфікації членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік та Орієнтовної Програми навчання/підвищення кваліфікації кандидатів на посади членів Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік. Прийняття рішення за результатами розгляду.
 - Розгляд Орієнтовного плану засідань НАГЛЯДОВОЇ РАДИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на 2022 рік та прийняття рішення за результатами розгляду.
 - Про перегляд делегованих Голові Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» повноважень щодо погодження змінної винагороди другій та третій лінії захисту в межах бюджетів підрозділів другої та третьої лінії захисту.

- Розгляд бюджетів підрозділів другої та третьої лінії захисту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та прийняття рішень за результатами їх розгляду."

- Розгляд звітів та щомісячних бюджетів підрозділів другої та третьої лінії захисту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за січень 2022 року та прийняття рішень за результатами їх розгляду.

- Про розгляд питання щодо створення постійних/тимчасових комітетів Наглядової ради та прийняття рішень за результатами його розгляду.

- Розгляд ПЛАНУ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та прийняття рішення за результатами його розгляду.

- Перегляд плану роботи відділу внутрішнього аудиту Банку на 2022 рік та прийняття рішення за результатами розгляду."

- Розгляд Посадової інструкції Радника Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та прийняття рішення за результатами її розгляду.

- Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

- Розгляд бюджету відділу внутрішнього аудиту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2019-2021 роки «Дані про витрати відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2019-2021 роки» та прийняття рішень за результатами розгляду.

- Про визначення кандидата для призначення на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

- Про розгляд Заяви Заступника Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Корневої Ірини Юрївни від 04.02.2022 р. про звільнення у зв'язку з виходом на пенсію.

- Про припинення повноважень відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - начальника відділу фінансового моніторингу Банку Валькової Іванни Олександрівни, за її згодою.

- Про призначення відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу - начальника відділу фінансового моніторингу Банку Валькової Іванни Олександрівни на посаду члена Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та встановлення строку її повноважень.

- Затвердження умов цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладається з відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу – членом Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Вальковою Іванною Олександрівною, встановлення розміру її винагороди, у тому числі заохочувальних виплат.

- Прийняття рішення про кількісний склад Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та затвердження складу членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»."

- Контроль за реалізацією стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку.

- Розгляд доповідної записки Начальника відділу банківських ризиків «Щодо прогнозу економічних нормативів» від 02.02.2022 р. №02-6/13-123.

- Про розгляд питання щодо укладання генерального кредитного договору/договорів і додаткових договорів, на подання за допомогою засобів програмно-технологічного забезпечення заявок за операціями з рефінансування АТ «КОМІНВЕСТБАНК», зокрема:

- Про надання повноважень в.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гатрак Марії-Ірині Йосипівні на вчинення правочинів щодо залучення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» коштів від Національного банку України;

Про надання повноважень в.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гатрак Марії-Ірині Йосипівні на укладення Генерального кредитного договору з Національним банком України;

Про встановлення максимального можливого розміру зобов'язань за Генеральним кредитним договором, укладеним з Національним банком України;

Про надання в.о. Голови Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гатрак Марії-Ірині Йосипівні права делегувати повноваження на укладення правочинів з Національним банком України."

- Про розгляд результатів оцінки згідно Висновків про вартість об'єктів оцінки та Звітів про експертну грошову оцінку земельних ділянок, наданих незалежним оцінювачем майна АТ "КОМІНВЕСТБАНК" - ТОВ «РІАЛТІ-О» та прийняття рішення за результатами розгляду.

- Розгляд Аудиторського звіту відділу внутрішнього аудиту від 08.02.2022 р. «Аудит ефективності системи внутрішнього контролю банку в цілому».

-Розгляд Звіту відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу про результати моніторингу та оцінку системи внутрішнього контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за IV квартал 2021 року та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Контроль за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю Банку."

- Про розгляд та затвердження нової редакції організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», встановлення порядку і строків введення її в дію.

-Розгляд звітів та щомісячних бюджетів підрозділів другої та третьої лінії захисту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ""КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"" за лютий 2022 року та прийняття рішень за результатами їх розгляду."

-Розгляд звіту про оцінку ризик-профілю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у сфері ПВК/ФТ за 2021 рік та прийняття рішень за результатами їх розгляду."

- Про здійснення контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та прийняття рішень за результатами розгляду.

- Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».
- Про розгляд Звіту про винагороду членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за результатами 2021 року.
- Розгляд звітності відділу банківських ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», у складі: Аналітичної записки за результатами проведення стрес-тестування станом на 01.01.2022 р. та Звіту відділу банківських ризиків за 4 квартал 2021 року.
- Про розгляд Бюджету АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: «Фінансовий план доходів і витрат Банку на 2022 рік» та прийняття рішення за результатами його розгляду.
- Про призупинення виконання рішення Наглядової ради від 30 листопада 2021 року (Протокол № 01-4/1-131/21) на період дії воєнного стану.
- Прийняття рішення про перегляд та встановлення розміру винагороди/посадових окладів та особистих щомісячних надбавок Голови та членів Правління, Радників та Адміністративного помічника Голови Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на період воєнного стану.
- Розгляд звітів та щомісячних бюджетів підрозділів другої та третьої лінії захисту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за березень 2022 року та прийняття рішень за результатами їх розгляду.
- Прийняття рішення про затвердження Звіту Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік, включаючи звіт про оцінку діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік та план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік.
- Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».
- Розгляд Аудиторського звіту відділу внутрішнього аудиту від 22.02.2022 р. «Аудит ефективності управління операційним ризиком».
- Розгляд та затвердження Звіту відділу внутрішнього аудиту про стан виконання рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», наданих за результатами аудиторських перевірок, проведених у 2019-2021 рр. терміном виконання у II півріччі 2021 року.
- Розгляд заяви від 04 квітня 2022 року Начальника відділу банківських ризиків Свід Олесі Юрїївни про звільнення з посади за власним бажанням з 18 квітня 2022 року та прийняття рішення за результатами її розгляду.
- Про розгляд кандидатури на посаду Начальника відділу банківських ризиків та прийняття рішення за результатами розгляду такої кандидатури."
- Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК»."
- Про перегляд та затвердження ПОЛІТИКИ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗАПОБІГАННЯ) КОНФЛІКТАМ ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

-Про розгляд та затвердження нової редакції організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», встановлення порядку і строків введення її в дію."

-Розгляд звітів та щомісячних бюджетів підрозділів другої та третьої лінії захисту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за квітень 2022 року та прийняття рішень за результатами їх розгляду."

-Про перегляд та погодження Положення про відділ по контролю за роботою відділень АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». Прийняття рішення про розмежування повноважень Наглядової ради Банку та Правління Банку на період воєнного стану щодо прийняття рішень відносно роботи відокремлених підрозділів Банку.

-Розгляд питання про тимчасове призупинення діяльності відокремлених підрозділів Банку: Дніпровського та Великоберезнянського відділень АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», про продовження тимчасового призупинення Свалявського відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», та прийняття рішення."

-Про розгляд Бюджету АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: «Фінансовий план доходів і витрат Банку на 2021 рік» (факт) та прийняття рішення за результатами його розгляду."

-Розгляд Звіту про результати проведеної внутрішньої оцінки якості роботи відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду.

-Про розгляд звіту про виконання Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2021 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду.

-Про розгляд Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік та прийняття рішення за результатами її розгляду.

-Про розгляд Доповідної записки Начальника відділу банківських ризиків Банку від 29.04.2022 р. (вих.№01-1/15-48) «Щодо структури регулятивного капіталу» та прийняття рішення за результатами її розгляду.

-Про розгляд Звіту Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за квітень 2022 р. та прийняття рішення за результатами його розгляду.

- Про розгляд Звіту Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 1 квартал 2022 р. та прийняття рішення за результатами його розгляду.

-Про припинення повноважень виконуючої обов'язки Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Гатрак Марії-Ірини Йосипівни 01 червня 2022 року.

-Про дострокове припинення повноважень Члена правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світлани Василівни 01 червня 2022 року.

-Про призначення (обрання), вступ на посаду Голови правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світлани Василівни з 02 червня 2022 року та встановлення строку її повноважень.

-Затвердження умов цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладаються з Головою правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» Лендел Світлани Василівни, встановлення розміру її винагороди, у тому числі заохочувальних виплат.

-Прийняття рішення про кількісний склад Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та затвердження складу членів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК»."

-Про розгляд інформації Начальника відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу згідно листа від 27.05.2022 р. №01-1/15-65 «Щодо наявних конфліктів інтересів»."

-Перегляд бюджетів підрозділів другої лінії захисту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та встановлення порядку подання щомісячних бюджетів Наглядовій раді для погодження."

-Розгляд звітів та щомісячних бюджетів підрозділів другої та третьої лінії захисту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за травень 2022 року та прийняття рішень за результатами їх розгляду.

-Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК»."

-Розгляд управлінської звітності відділу банківських ризиків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», у складі: Звіту відділу банківських ризиків за 1 квартал 2022 року та Аналітичної записки за результатами проведення стрес-тестування стратегічного ризику станом на 01.01.2022 р. "

-Розгляд Аудиторського звіту відділу внутрішнього аудиту від 24.05.2022 р. по результатах перевірки «Аудит виконання АТ «КОМІНВЕСТБАНК» функцій суб'єкту первинного фінансового моніторингу»."

-Про розгляд Доповідної записки Відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу – Члена правління – начальника відділу фінансового моніторингу АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» від 03.06.2022 р. (№01-1/15-69) «Про спрацювання індикатора»."

-Про розгляд інформації відділу банківських ризиків від 24.05.2022 р. (вих.№01-1/15-62) «Щодо стрес-тестування можливого впливу зміни курсу іноземних валют на регулятивний капітал та норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами»."

-Про розгляд та затвердження нової редакції організаційної структури АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», встановлення порядку і строків введення її в дію."

-Про розгляд та затвердження Положення про інтеграцію та адаптацію керівників та ключових осіб в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»."

-Про здійснення контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та прийняття рішень за результатами розгляду."

-Про розгляд заяви Романа ЯКОВЛЕВА про звільнення з посади Начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за власним бажанням на підставі ст.38 КЗпП України, з 05 липня 2022 р. та прийняття рішення за результатами її розгляду.

-Прийняття рішення про покладення виконання обов'язків Начальника відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на головного аудитора відділу внутрішнього аудиту – Наталію ДЮЛАЙ.

-Прийняття рішення щодо відновлення діяльності відокремленого підрозділу Банку: Великоберезнянського відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з 04.07.2022 р.

-Прийняття рішення про зміну найменування та місцезнаходження відокремленого підрозділу Банку: Великоберезнянського відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з 05.07.2022 р.

-Розгляд управлінської звітності відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу, у складі:

-Звіту про результати моніторингу та оцінку системи внутрішнього контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за I квартал 2022 року;

-Звіту щодо комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за I квартал 2022 року;

-Звіту про результати стрес-тестування та оцінки комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за I квартал 2022 року;

-Звіту про інциденти комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за I квартал 2022 року, та прийняття рішення за результатами розгляду.

Контроль за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю Банку.

-Розгляд звітів та щомісячних бюджетів підрозділів другої та третьої лінії захисту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за червень 2022 року та прийняття рішень за результатами їх розгляду.

-Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

-Про розгляд проєктів внутрішніх положень АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

-ПОЛОЖЕННЯ ПРО МЕТОДОЛОГІЮ ТА ПРАКТИКУ ПРОВЕДЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ В АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

-ПОЛОЖЕННЯ ПРО ЩОРІЧНУ ОЦІНКУ ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ПРАВЛІННЯ ТА КОМІТЕТІВ ПРАВЛІННЯ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»,

-Про розгляд звернення Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 17.06.2022 р. (вих.№01-1/15-76) «Щодо надання інформації по капіталізації» та прийняття рішення за результатами його розгляду."

-Про розгляд інформації відділу банківських ризиків згідно Доповідної записки від 19.07.2022 р. № 01-1/15-93 «Щодо спрацювання індикатора раннього попередження визначеного у Плані відновлення» та прийняття рішення за результатами її розгляду.

-Про розгляд інформації відділу банківських ризиків згідно Доповідної записки від 19.07.2022 р. № 01-1/15-94 «Щодо спрацювання індикатора ризик-апетиту визначеного у Декларації схильності до ризиків» та прийняття рішення за результатами її розгляду.

-Про розгляд питання щодо визначення та затвердження вимог щодо інформаційного пакету документів, який подається для розгляду на засіданні Наглядової ради.

-Про розгляд інформації Правління від 08.07.2022 р. (лист №01-1/15-87) та прийняття рішення за результатами розгляду.

-Перегляд Плану роботи відділу внутрішнього аудиту на січень-грудень 2022 року, розгляд проекту Плану роботи відділу внутрішнього аудиту на серпень-грудень 2022 року та прийняття рішення за результатами розгляду.

-Про розгляд інформації відділу банківських ризиків, у складі:

-Додатку №1 Звіту відділу банківських ризиків за травень 2022 року;

- Додатку №2 Аналітичної записки за результатами проведеного стрес-тестування станом на 01.06.2022 року;

- Додатку №3 Управлінської звітності щодо кредитного ризику сформованої на підставі інвентаризації кредитного ризику на 01.06.2022 р. та прийняття рішення за результатами його розгляду.

-Про розгляд інформації про проведену роботу з продажу непрофільних активів та погашення проблемних кредитів згідно листа Правління Банку від 15.07.2022р. № 01-1/15-88, у складі:

- звіту по роботі з проблемними кредитами станом на 04.07.2022 р.;

- довідок по роботі з непрацюючими активами за червень 2022 року та 2-й квартал 2022 року.

-Про розгляд звіту щодо виконання рекомендацій згідно листа Національного банку України від 31 травня 2022 року (№27-0008/37769) «Про погодження Лендел С.В.» (подання Правління Банку від 15.07.2022р. № 01-1/15-89) та прийняття рішення за результатами його розгляду.

-Розгляд звітів та щомісячних бюджетів підрозділів другої та третьої лінії захисту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за липень 2022 року та прийняття рішень за результатами їх розгляду.

-Розгляд та затвердження Звіту відділу внутрішнього аудиту про стан виконання рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК», наданих за результатами аудиторських перевірок, проведених у 2019-2022 рр. терміном виконання у I-му півріччі 2022 року.

-Про здійснення контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та прийняття рішень за результатами розгляду.

-Про розгляд Звіту Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за II квартал 2022 р. та прийняття рішення за результатами його розгляду.

-Про розгляд звернення Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 10.08.2022 р. №01-1/15-104 «Щодо затвердження рішення на здійснення з

позичальником активних операцій у розмірі 5,0 % і більше регулятивного капіталу Банку».

-Прийняття рішення про відчуження об'єктів нерухомого майна, що належать на праві власності АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- деревообробного комплексу, який знаходиться за адресою: Закарпатська область, Ужгородський район, село Розівка, вулиця Трудова, буд. 2 «а»;

- земельної ділянки площею 3,2825 га, кадастровий номер 2124887400:01:007:0005.

-Про розгляд інформації відділу банківських ризиків згідно листа від 28.07.2022 р. № 01-1/15-95 «Щодо стрес-тестування впливу зміни курсу валют на регулятивний капітал та непокритий кредитний ризик» та прийняття рішення за результатами її розгляду.

-Про розгляд інформації відділу банківських ризиків згідно листа від 01.08.2022р. № 01-1/15-100 «На виконання рішення Наглядової Ради Щодо спрацювання індикатора ризик-апетиту визначеного у Декларації схильності до ризиків» та прийняття рішення за результатами її розгляду.

-Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

-Про прийняття рішень з організаційних питань з метою забезпечення прозорих та недискримінаційних критеріїв проведення конкурсу (відбору) суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у 2022 році.

-Розгляд звітів та щомісячних бюджетів підрозділів другої та третьої лінії захисту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за серпень 2022 року та прийняття рішень за результатами їх розгляду.

-Розгляд проекту Звіту про винагороду членам Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2021 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду.

-Розгляд подання від 22.09.2022 р. №01-1/15-118 «Про кандидатуру на заміщення вакантної посади у відділі банківських ризиків».

-Розгляд Звіту Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду.

-Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

-Розгляд Аудиторського звіту відділу внутрішнього аудиту від 19.09.2022 р. за результатами перевірки «Аудит діяльності Тячівського відділення».

-Розгляд Аудиторського звіту відділу внутрішнього аудиту від 26.09.2022 р. за результатами перевірки «Аудит діяльності Виноградівського відділення».

-Розгляд Аудиторського звіту відділу внутрішнього аудиту від 03.10.2022 р. за результатами перевірки «Аудит діяльності Берегівського відділення».

-Про розгляд внутрішніх нормативних документів про структурний підрозділ з управління ризиками АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та прийняття рішення за результатами їх розгляду.

-Розгляд звітів та щомісячних бюджетів підрозділів другої та третьої лінії захисту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за вересень 2022 року та прийняття рішень за результатами їх розгляду.

-Оцінка та допуск конкурсних пропозицій наданих на оголошення щодо проведення конкурсу з відбору суб'єкта аудиторської діяльності для здійснення обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2022 рік.

-Про затвердження Звіту про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2022 рік.

-Обрання переможця конкурсу з відбору суб'єкта аудиторської діяльності для здійснення обов'язкового аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2022 рік.

-Розгляд проекту Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та подання його на затвердження річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

-Розгляд проекту «Принципів (кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та внесення його на затвердження річних Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

-Про затвердження рекомендацій річним Загальним зборам акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за результатами розгляду висновків зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) товариства для прийняття рішення щодо нього.

-Про розгляд та подання на затвердження річним Загальним зборам акціонерів річного звіту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2021 рік.

-Про призначення та скликання річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», а також встановлення дати їх проведення.

-Про затвердження проекту порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», з проектом рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного.

-Про визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та визначення дати складення переліку акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборах акціонерного товариства.

-Про визначення способу подання (надсилання) повідомлення акціонерам про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

-Про Затвердження тексту Повідомлення про проведення річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (Додатку до Протоколу засідання Наглядової ради від 26 жовтня 2022 року №01-4/1-100/22).

-Обрання Голови та Секретаря річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

-Визначення персонального складу Реєстраційної комісії річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

- Визначення персонального складу Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

-Про визначення особи, уповноваженої взаємодіяти з Центральним депозитарієм при проведенні річних загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» дистанційно, встановлення терміну дії повноважень такої особи.

-Прийняття рішення про обрання ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ» (Центральний депозитарій) для надання послуг АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» із дистанційного проведення річних загальних зборів акціонерів. Затвердження умов Договору про надання послуг із дистанційного проведення загальних зборів з ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ». Встановлення вартості послуг, що надаються Центральним депозитарієм.

-Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

-Про здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) АТ «КОМІНВЕСТБАНК» достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

-Розгляд Аудиторського звіту відділу внутрішнього аудиту від 18.10.2022 р. за результатами перевірки «Аудит діяльності Мукачівського відділення».

-Розгляд Звіту відділу банківських ризиків за II квартал 2022 року.

-Розгляд Щомісячного звіту відділу банківських ризиків станом на 01.08.2022 р.

-Розгляд Щомісячного звіту відділу банківських ризиків станом на 01.09.2022 р.

-Про продовження терміну тимчасового призупинення діяльності відокремлених підрозділів:

- Дніпровського відділення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (м. Дніпро, вул. Мостова, 2) - на 6 (шість) місяців з 05.11.2022 р. по 03.05.2023 р.;

- Оноківського відділення №1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (Ужгородський р-н, с. Оноківці, вул. Головна, 57) - на 6 (шість) місяців з 11.11.2022 р. по 10.05.2023 р."

- Про перегляд Політики АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та прийняття рішення за результатами її перегляду.

- Про розгляд Орієнтовного Плану навчання/підвищення кваліфікації/професійного розвитку з питань фінансового моніторингу на 2023 рік та прийняття рішення за результатами його перегляду.

- Розгляд Управлінської звітності відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу, у складі:

- Звіту про результати моніторингу та оцінку системи внутрішнього контролю АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за II квартал 2022 року;

- Звіту щодо комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за II квартал 2022 року;

- Звіту про результати стрес-тестування та оцінки комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за II квартал 2022 року;

- Звіту про розрахунок індикаторів та профіль комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 01.07.2022 року,

- Звіту про інциденти комплаєнс-ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за II квартал 2022 року;

- Плану заходів за результатами виявлень порушень/недоліків внутрішнього контролю в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 01.07.2022 року, та прийняття рішення за результатами розгляду.

Контроль за ефективністю функціонування системи внутрішнього контролю Банку.

-Розгляд звітів та щомісячних бюджетів підрозділів другої та третьої лінії захисту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за жовтень 2022 року та прийняття рішень за результатами їх розгляду.

-Розгляд результатів позапланової інспекційної перевірки Національного банку України, викладених у Звіті про інспекційну перевірку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та врахування рекомендацій за результатами такого розгляду.

Про розгляд та затвердження Плану заходів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» щодо виконання рекомендацій та впровадження комплексних заходів за результатами інспекційної перевірки.

Про здійснення контролю за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України за результатами попереднього та поточного інспектування, та прийняття рішень за результатами розгляду.

1. Про затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та включення пропозиції акціонера до проекту рішення з восьмого питання, включеного до проекту порядку денного річних загальних зборів акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК», призначених на 15 грудня 2022 року (щодо кандидатів до складу органів товариства).

-Про повідомлення акціонерів про зміни до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів та направлення/вручення порядку денного, а також проектів рішень, що додаються на підставі пропозицій акціонерів.

- Про затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах акціонерів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

Визначення порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на річних Загальних зборах акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

-Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

-Прийняття рішення про зміну місцезнаходження Київського відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Про розгляд та затвердження Положення про Київське відділення АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (у новій редакції).

-Розгляд Аудиторського звіту відділу внутрішнього аудиту від 10.11.2022 р. за результатами перевірки «Аудит депозитних операцій банку та дотримання вимог у сфері гарантування вкладів фізичних осіб, стану захисту прав споживачів фінансових послуг».

-Розгляд Звіту Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2021 рік та прийняття рішення за результатами його розгляду. "

-Розгляд Звіту відділу банківських ризиків за III квартал 2022 року.

-Розгляд Щомісячного звіту відділу банківських ризиків станом на 01.11.2022 р.

-Про припинення повноважень Гатрак Марії-Ірини Йосипівни на посаді Заступника Голови правління – члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», у зв'язку з закінченням терміну повноважень.

-Про призначення Гатрак Марії-Ірини Йосипівни Заступником Голови правління – членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», та встановлення строку її

-Затвердження умов цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладається з Заступником Голови правління – членом правління Гатрак Марією-Іриною Йосипівною, встановлення розміру її винагороди, у тому числі заохочувальних виплат.

-Про припинення повноважень Радника Голови Наглядової ради Гончарука Володимира Васильовича на підставі заяви від 02 грудня 2022 року про звільнення за угодою сторін (ст.36 КЗпП України), з 14 грудня 2022 року.

-Розгляд звітів та щомісячних бюджетів підрозділів другої та третьої лінії захисту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за листопад 2022 року та прийняття рішень за результатами їх розгляду.

-Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

-Про закриття відокремленого підрозділу Банку: Свалявського відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

-Про обрання Голови та Секретаря Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

-Про припинення повноважень Черешні Володимира Володимировича на посаді члена правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», у зв'язку з закінченням терміну повноважень.

-Про призначення Черешні Володимира Володимировича членом правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», та встановлення строку його повноважень.

-Затвердження умов цивільно-правового, трудового договору (контракту), що укладається з членом правління Черешньою Володимиром Володимировичем, встановлення розміру його винагороди, у тому числі заохочувальних виплат.

-Прийняття рішення щодо відновлення діяльності відокремленого підрозділу Банку: Оноківського відділення №1 АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з 26.12.2022 р.

-Про розгляд та затвердження результатів здійсненої Правлінням АТ «КОМІНВЕСТБАНК» перевірки відповідності керівників, керівника підрозділу внутрішнього аудиту банку та відповідального працівника банку установленим законодавством України вимогам.

-Про формування кадрового резерву АТ "КОМІНВЕСТБАНК" на 2023 рік.

-Про розгляд інформації по пов'язаним особам АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

-Розгляд внутрішнього нормативного документу: «Програма навчання та підвищення кваліфікації працівників АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» з питань управління ризиками» та прийняття рішення за результатами його розгляду.

-Розгляд звернення Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 19.12.2022 р. № 01-1/15-165 «Про перевірку Костелей Н.М. як кандидата на посаду заступника головного бухгалтера» та прийняття рішення за результатами його розгляду.

Інформація про проведені засідання Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» за 2022 рік, та загальний опис прийнятих на них рішень.

Засідання Правління Банку в 2022 році проводились згідно затверджених орієнтовних планів /графіків засідань, їх періодичність відповідала вимогам щодо періодичності проведення засідань, встановлених Положенням про Правління - не рідше одного разу на місяць. При необхідності, для забезпечення поточної діяльності Банку/ вирішення негайних питань, проводились і позачергові засідання. Впродовж звітного року проведено 65 засідання Правління, на яких розглядались наступні питання :

-Про затвердження Плану засідань Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік.

-Про План забезпечення безперервної діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

- Про затвердження Плану заходів по виконання рекомендацій , виявлених за результатами безвиїзного нагляду з питань реалізації і моніторингу ефективності персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) Національним банком України.

- Розгляд звіту по роботі з непрацюючими активами за грудень 2021р.

- Розгляд звіту Комітету з управління операційними ризиками за 2021р.

- Розгляд звіту Комітету з управління активами і пасивами за 2021р.

- Розгляд Плану відділу внутрішнього аудиту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2022 рік.

-Про розгляд Бюджету на 2022 рік

-Питання щодо нерухомого майна, що є власністю банку та розташоване за адресою: Закарпатська область, Тячівський район, с. Ганичі вулиця Гагаріна, 24

-Про відображення на балансових рахунках результатів переоцінок нерухомого майна, наданих оцінювачем ТОВ «РІАЛТІ-О».

-Про затвердження Положення про кадрову політику АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

-Розгляд звітів відділу по роботі з непрацюючими активами за 2021 рік.

-Про акредитацію страхових компаній ПрАТ «СК «УНІКА» та АТ «СГ «ТАС».

-Про розгляд питання по розірванню договору кредитної лінії та договорів купівлі-продажу майна від 28.12.2020 та 14.01.2021р., укладених між АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та ТОВ «ТРАНС ВУД».

-Про розгляд заяви ТОВ УСПХ щодо добровільної передачі нерухомого майна в рахунок погашення боргу за договором кредитної.

-Про розгляд структури АТ «КОМІНВЕСТБАНК»

-Про внесення змін до складу комітетів Банку.

-Про розгляд аудиторського звіту «Аудит ефективності системи внутрішнього контролю банку в цілому» та затвердження плану заходів на виконання рекомендацій відділу внутрішнього аудиту за результатами перевірки.

-Про затвердження списку пов'язаних з банком осіб, станом на 01.03.2022 р.

-Про розгляд Звіту про винагороду членів Правління за 2021 рік.

- Про укладення генерального договору з НБУ по рефінансуванню.

- Щодо посилення охорони відділень, визначення умов роботи відділень та забезпечення безпеки працівників відділень на період воєнного стану.

-Про створення віддалених робочих місць для працівників відділу інформаційних технологій.

-Про розгляд щомісячного звіту відділу банківських ризиків за січень 2022 р

-Про розгляд звіту відділу банківських ризиків за 4 кв. 2021 р. та аналітичної записки стрес-тестування.

-Про розгляд звіту відділу банківських ризиків за лютий 2022 р.

-Про оцінку ефективності функціонування Системи управління інформаційною безпекою АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (СУІБ) у 2021 році.

-Доповідь начальника відділу інформаційної безпеки Сергія ТАРАСЕНКА.

-Про погодження проектів внутрішніх документів щодо дій працівників Банку як користувачів інформаційних ресурсів та власників засобів захисту інформації у випадку інцидентів або непередбачуваних ситуацій (Спільно з комітетом з інформаційної безпеки).

-Про розгляд звіту відділу внутрішнього контролю та комплаєнс за 4 кв. 2021 р.

-Про стан виконання заходів на виконання рекомендацій, за результатами інспекційної перевірки НБУ.

-Про розгляд Застереження Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 24.03.2022 р. № 20/493-рк/БТ.

-Розгляд інформації по пов'язаним з банком особам, станом на 01.04.2022 р.

-Розгляд аудиторського звіту «Аудит ефективності управління операційним ризиком» та затвердження Плану заходів на виконання рекомендацій.

-Про затвердження Положення про персональний розподіл функцій та повноважень Членів Правління.

-Про розгляд звіту кредитного комітету за 2021 рік.

-Про розгляд звіту тарифного комітету за 2021 рік.

-Розгляд та затвердження Положення про Комітет з управління операційним ризиком та Методики розрахунку ключових показників ризику (KRI)

-Затвердження змін до шаблонів депозитних договорів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

-Щодо надання працівникам Банку щорічних відпусток у період дії воєнного стану.

-Про організацію трудових відносин в умовах воєнного стану згідно Закону України №2136-IX від 15.03.2022

-Про затвердження «Тимчасового порядку дій АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у разі зарахування готівкових коштів на рахунки фізичних осіб».

-Про оптимізацію та вжиття заходів для скорочення витрат Банку.

-Про затвердження графіку роботи відділень АТ «КОМІНВЕСТБАНК» в період воєнного стану.

-Про розгляд звіту по роботі з непрацюючими кредитами за березень 2022 року та довідки.

- Про розгляд звіту відділу банківських ризиків за березень 2022 р.

- Про затвердження списку пов'язаних з банком осіб, станом на 02.05.2022 р.
- Про затвердження посадової інструкції юрисконсульта юридичного відділу.
- Про затвердження внутрішніх документів банку:
- Положення про структуру органів управління і формувань цивільного захисту Акціонерного Товариства «Комерційний Інвестиційний Банк»;
- Положення про Комісію з питань надзвичайних ситуацій Акціонерного товариства «Комерційний Інвестиційний Банк»;
- Положення про комісію з питань евакуації Акціонерного товариства «Комерційний Інвестиційний Банк»;
- Функціональні обов'язки посадових осіб комісії з питань надзвичайних ситуацій АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- Інструкція щодо організації заходів цивільного захисту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у разі загрози або виникнення надзвичайних ситуацій».
- Про затвердження посадової інструкції економіста сектору депозитарної діяльності депозитарної установи.
- Про розгляд доповідної записки начальника відділу банківських ризиків «Щодо структури регулятивного капіталу».
- Про продаж належного банку майна : житлового будинку за адресою Закарпатська область, Тячівський район, с. Ганичі, вул. Гагаріна, 24.
- Про розгляд та затвердження Положення відділу контролю за роботою відділень АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
- Про придбання кондиціонера до Головної серверної АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з метою вирішення інциденту операційного ризику.
- Про розгляд та затвердження фінансової звітності за 2021 рік.
- Про затвердження звіту керівництва (Звіт про управління) за 2021 рік.
- Про задоволення забезпеченої іпотекою вимоги шляхом набуття права власності на предмети іпотеки в рахунок повного погашення заборгованості ТОВ "Авто-Стар Плюс" по кредитному договору
- Про продаж належного АТ «Комінвестбанк» майна – земельних ділянок за адресою Тячівський р-н, смт.Дубове, вул.І.Франка.
- Про розгляд та затвердження Плану організації та проведення евакуаційних заходів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».
- Про внесення змін до складу комітетів АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
- Про внесення змін до списків пов'язаних з банком осіб.
- Про встановлення лімітів на пальне для службових автомобілів
- Розгляд службової записки начальника відділу банківських ризиків Руслана ЛУЧИНЦЯ «Про спрацювання індикаторів жовтої зони». (Спільно з КУАП).
- Про затвердження Положення про атестацію працівників АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та інструкції про порядок прийняття на роботу, переведення/переміщення, суміщення посад, оформлення відряджень, звільнення працівників АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

- Розгляд звіту відділу по роботі з непрацюючими активами за травень 2021 рік.

-Розгляд Звіту про виконання програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту банку у 2021 році.

-Про розгляд наявних конфліктів інтересів та прийняття рішень на виконання рішення Наглядової Ради від 01.06.2022 р., протокол № 01-4/1-54/22.

- Про розгляд організаційної структури в новій редакції.

-Про проведення інвентаризації активів і зобов'язань.

-Про визначення вартості майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя.

-Розгляд щомісячного звіту відділу банківських ризиків за квітень 2022 р. (Спільно з КУАП).

- Про продаж належного АТ «КОМІНВЕСТБАНК» майна – квартири загальною площею 178,8 кв.м., житловою площею 39,9 кв.м., яка знаходиться за адресою Закарпатська область, м. Ужгород, вул. Возз'єднання, буд. 21, кв.

- Про затвердження Порядку про здійснення АТ «КОМІНВЕСТБАНК» заходів стосовно осіб, до яких застосовано персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкцій).

- Про розгляд питання щодо Центрального відділення АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

-Затвердження Положення проо персональний розподіл функцій членів Правління

- Розгляд управлінської звітності відділу внутрішнього контролю та комплаєнс за перший квартал 2022 р.

-Розгляд аудиторського звіту «Аудит виконання АТ «КОМІНВЕСТБАНК» функцій суб'єкту первинного фінансового моніторингу» та затвердження плану заходів для виконання рекомендацій та усунення недоліків за його результатами.

- Про продаж належного Банку нерухомого майна та земельних ділянок, набутого у власність Банку в рахунок погашення заборгованості ТОВ «Авто-Стар Плюс».

- Про продаж належного банку майна – земельної ділянки, за адресою Ужгородський р-н, с.Тийглаш.

- Розгляд щомісячного звіту відділу банківських ризиків за травень 2022 р. (Спільно з КУАП).

- Щодо встановлення максимального обсягу цінностей що можуть зберігатись в АТМ сейфах.

- Про затвердження штатного розпису Банку.

-Про погодження закупівлі заготовок для виготовлення електронних платіжних засобів.

-Про затвердження списку пов'язаних з Банком осіб, станом на 01.08.2022 р.

-Про затвердження внд, положень/посадових інструкцій про відділи АТ «КОМІНВЕСТБАНК».

- Звіт кредитного комітету за 1-2 квартал 2022 р.

- Звіт Правління за 2 квартал 2022 р.
- Розгляд службової записки щодо стрес-тестування впливу зміни курсу іноземних валют на регулятивний капітал та непокритий кредитний ризик.
- Розгляд питання щодо затвердження суми здійснення активних операцій за індивідуальними кредитними договорами, укладеними в рамках генерального договору ТОВ «Форвард Автоцентр».
- Про внесення змін до складу комітетів АТ «КОМІНВЕСТБАНК».
- Про затвердження списку пов'язаних з Банком осіб, станом на 09.08.2022 р.
- Про затвердження положення про типи відділень, перелік посад та посадових обов'язків у відділеннях АТ «КОМІНВЕСТБАНК».
- Про зміну секретаря Правління.
- Про розгляд доповідної записки начальника відділу банківських ризиків «Щодо структури регулятивного капіталу».
- Затвердження складу комітетів Правління з 30.09.2022.
- Затвердження списку пов'язаних осіб станом на 01.10.2022.
- Розгляд нових редакцій Положень про відділення (за списком) та прийняття рішення за результатами розгляду.
- Розгляд Звіту незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» згідно Міжнародних стандартів фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2021 року та прийняття рішення за результатами розгляду.
- Розгляд фінансового звіту АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за I та II квартали 2022 року та прийняття рішення за результатами розгляду.
- Розгляд оновленої редакції «Порядку перегляду портфеля кредитів АТ КОМІНВЕСТБАНК» та прийняття рішення за результатами розгляду.
- Розгляд нової редакції «ПОЛОЖЕННЯ ПРО КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ НЕПРАЦЮЮЧИМИ АКТИВАМИ АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та прийняття рішення за результатами розгляду.
- Розгляд ПРОЕКТУ нової редакції «Інструкції з діловодства в АТ «КОМІНВЕСТБАНК».
- Затвердження нових шаблонів договорів банківського вкладу юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.
- Затвердження нового шаблону договору про обслуговування рахунку в цінних паперах.
- Затвердження значень лімітів повноважень комітетів Правління з урахуванням затвердженого рішенням Наглядової ради від 10.11.2021р. (протокол №01-4/1-119/21) Додатку №1 «Ліміти повноважень комітетів Правління АТ «КОМІНВЕСТБАНК», а саме: Кредитного комітету та Комітету з управління непрацюючими активами АТ «КОМІНВЕСТБАНК».
- Розгляд нової редакції Положення про відділ супроводження операцій з використанням платіжних карток, посадових інструкцій працівників відділу та прийняття рішення за результатами розгляду.
- Розгляд Аудиторського звіту за результатами перевірки Тячівського відділення та прийняття рішення за результатами розгляду.

- Розгляд Аудиторського звіту за результатами перевірки Виноградівського відділення та прийняття рішення за результатами розгляду.
- Про розгляд Положення про систему управління охороною праці в АТ «КОМІНВЕСТБАНК», посадової інструкції відповідальної особи за стан охорони праці в Банку та прийняття рішення за результатами розгляду.
- Розгляд протокольних рішень від 26.09.2022 засідання Наглядової Ради
- Розгляд оновленої редакції «Положення про відпустку АТ КОМІНВЕСТБАНК» та прийняття рішення за результатами розгляду.
- Розгляд пояснень начальника Тячівського відділення за результатами перевірки Тячівського відділення, прийняття рішення за результатами розгляду, затвердження Плану заходів за результатами перевірки Тячівського відділення.)
- Розгляд пояснень начальника Виноградівського відділення за результатами перевірки Виноградівського відділення, прийняття рішення за результатами розгляду, затвердження Плану заходів за результатами перевірки Виноградівського відділення.
- Розгляд Аудиторського звіту за результатами перевірки Берегівського відділення та прийняття рішення за результатами розгляду.
- Звіт комітету по роботі з непрацюючими активами за 2021 рік.
- Звіт бюджетного комітету за 2021 рік.
- Розгляд питання щодо здійснення оцінки ефективності діяльності на виконання рішення Наглядової ради від 04.07.2022 №01-4/1-70/22 та Наказу від 30.09.2022 №414-од.
- Розгляд пояснень начальника Берегівського відділення за результатами перевірки Берегівського відділення, прийняття рішення за результатами розгляду, затвердження Плану заходів за результатами перевірки Берегівського відділення.
- Розгляд звіту відділу НПА за вересень 2022 року, прийняття рішення за результатами розгляду.
- Про розгляд та затвердження Положення про Комітет з управління операційним ризиком та інформаційною безпекою АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
- Розгляд аудиторського звіту за результатами перевірки Мукачівського відділення, прийняття рішення за результатами розгляду
- Розгляд Звіту Правління за 2021 рік
- Про продовження терміну призупинення діяльності Дніпровського та Оноківського відділень АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
- Про призупинення діяльності Київського відділень № 1 АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
- Про розгляд та затвердження складу постійно діючої комісії по основних засобах.
- Про розгляд звітів відділу банківських ризиків за II квартал 2022, на 01.08.2022 та на 01.09.2022
- Про розгляд оновленої редакції «Програми навчання та підвищення кваліфікації працівників АТ «КОМІНВЕСТБАНК» з питань фінансового моніторингу» та «ПОЛІТИКИ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та прийняття рішення за результатами розгляду

- Розгляд пояснень начальника Мукачівського відділення за результатами перевірки Мукачівського відділення, прийняття рішення за результатами розгляду, затвердження Плану заходів за результатами аудиторської перевірки Мукачівського відділення

- Про продаж ТОВ «ЛАТУЖ» належного АТ «Комінвестбанк» майна – квартири загальною площею 164,8 кв.м., житловою площею 82,8 кв.м., яка знаходиться за адресою Закарпатська область, м. Ужгород, вул. Боженка, буд. 4, кв. 1.

- Про прийняття у власність предмету іпотеки -будинок побуту, що знаходиться за адресою: Закарпатська обл., Великоберезнянський район, смт. Великий Березний, вул. Шевченка, буд. 45.

- Про продаж належного АТ «КОМІНВЕСТБАНК» нерухомого майна, розташованого за адресою м.Ужгород, вул.Собранецька, 147б

- Про продаж належного АТ «КОМІНВЕСТБАНК» майна – нерухоме майно – 1/1 ціл. вбудоване-прибудоване приміщення за адресою Закарпатська область, Тячівський район, м. Тячів, вул. Незалежності, буд. 12, загальною площею 506,4 кв. м.,

- Про продаж належного АТ «КОМІНВЕСТБАНК» майна – приміщення офісу, за адресою Закарпатська область, Виноградівський район, м. Виноградів, вул. Миру, буд. 15, загальною площею 198,4 кв. м.,

- Про продаж належного АТ «КОМІНВЕСТБАНК» майна – нежитлову будівлю, за адресою Закарпатська область, Міжгірський район, м. Міжгір'я, вул. Шевченка, буд. 76, загальною площею 258,4 кв. м., та земельну ділянку загальною площею 0,0345 га.

- Розгляд управлінської звітності відділу комплаєнс за II квартал 2022 року та Плану заходів

- Затвердження ВНД банку та посадових інструкцій.

- Розгляд звіту відділу по роботі з непрацюючими активами за жовтень 2022 року.

- Затвердження шаблону договору доручення купівлі-продажу фінансових інструментів

- Про зміну адреси Київського відділення.

- Затвердження Інструкції з діловодства, погодженої Державним архівом

- Про задоволення вимог іпотекодержателя (МР Моторс/ТОС)

- Про розгляд звіту інспекційної перевірки НБУ за період з 19.04.2021 до 20.07.2022, SREP, План заходів

- Про розгляд Аудиту депозитних операцій банку

- Про розгляд звітності відділу банківських ризиків за III і жовтень 2022

- Про зміну адреси Київського відділення відповідно до рішення Наглядової ради від 28.11.2022 № 01-4/1-115/22

- Про розгляд та затвердження фінансової звітності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 3-й квартал 2022 року.
- Про затвердження списку пов'язаних осіб станом на 01.12.2022.
- Про розгляд та затвердження Плану заходів про виконання рекомендацій, виявлених за результатами безвиїзного нагляду
- Про затвердження форми Довідки ФГВФО – згідно листа ФГВФО № 34-12057/22 від 01.12.2022р. - Розгляд протокольних рішень засідання Наглядової Ради від 28.11.2022.
- Про затвердження розміру обмежень встановлених Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності
- Розгляд протокольних рішень Наглядової Ради від 12.12.2022р.
- Розгляд звіту відділу непрацюючих активів за листопад 2022 та прийняття рішення за результатами розгляду
- Про розгляд пропозиції щодо внесення змін до штатного розкладу з метою забезпечення кадрового резерву
- Про подання пропозиції Наглядовій раді про відновлення діяльності Оноківського відділення №1 та прийняття
- Про розгляд та затвердження Положення про організацію охорони та технічний стан приміщень АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
- Про розгляд та затвердження Положення фінансовий лізинг та технологічної карти
- Про заходи присвячені 30-й річниці створення АТ КОМІНВЕСТБАНК
- Про тимчасове призупинення роботи Ужгородського відділення №3 за адресою м. Ужгород, вул. Загорська, 10а
- Про продаж земельної ділянки у с.Баранинці
- Про тимчасове призупинення роботи Оноківського відділення за адресою (Ужгородський р-н, с. Оноківці, вул
- Про розгляд рішень Наглядової ради від 22.12.2022
- Про переоцінку основних засобів 4400,4410, майна 3408,3409, майна, що передано у фінансовий лізинг
- Пропозиції до плану аудиторських перевірок на 2023 рік
- Про затвердження Списку осіб для зарахування до кадрового резерву на ключові посади на 2023 рік
- Про розгляд звернення орендарів з ТЦ «Тиса» м.Хуст, вул. Карпатської Січі,39, стосовно не нарахування оренди за січень
- Про затвердження нової редакції Положення про Комітет з управління активами і пасивами АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМ
- Затвердження графіку чергових засідань Правління на 2023 рік
- Програма навчання працівників з питань управління ризиками
- Розгляд звіту та оцінки роботи комітету НПА та затвердження графіку засідань комітету НПА на 2023 рік
- Затвердження оновленої редакції Положення про комітет фінансового моніторингу
- Звіт, оцінка, графік засідань кредитного комітету
- Звіт, оцінка, графік засідань тарифного комітету

- Звіт, оцінка, графік засідань КУОР та ІБ
- Звіт, оцінка, графік засідань КУАП
- Звіт, оцінка, графік засідань комітету з фінансового моніторингу
- Звіт, оцінка, графік засідань бюджетного комітету
- Про розгляд та затвердження результатів інвентаризації активів та зобов'язань АТ «КОМІНВЕСТБАНК» станом на 01.11.2022
- Про затвердження нової редакції Положення про організацію роботи та контролю щодо здійснення касових операцій в АТ «КОМІНВЕСТБАНК»
- Про розгляд нової редакції Облікової політики АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та прийняття рішення за результатами розгляду
- Про затвердження нової редакції Положення про закупівельну діяльність та адміністративні витрати
- Про затвердження списку пов'язаних осіб з банком станом на 01.01.2023
- Затвердження оновленої редакції Положення про управління доступами користувачів до електронних інформаційних ресурсів

**Персональний склад Комітетів Правління АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
станом на 01.01.2022 року та 31.12.2022 року)**

1. КРЕДИТНИЙ КОМІТЕТ

Склад кредитного комітету станом на 01.01.2022 року:

Голова Комітету:	Лендел С.В.	- член Правління;
Заст.голови:	Черешня В.В.	- член Правління;
Члени Комітету:	Свід О.Ю.	- начальник відділу банківських ризиків;
	Герасимович А.А.	- головний фахівець відділу банківської безпеки;
	Парацинець М.М.	- головний юрисконсульт юридичного відділу;
	Будник А.В.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
Секретар	Багіна Х.І.	- головний економіст відділу кредитних операцій;
(у разі відсутності основного секретаря)	Грига А.І.	- провідний економіст відділу кредитних операцій.

Склад кредитного комітету станом на 31.12.2022 року:

Голова Комітету:	Гатрак М.-І.Й.	- заступник Голови Правління, член Правління;
Заступник голови:	Черешня В.В.	- член Правління;

Члени Комітету:	Лендел С.В.	- Голова Правління;
	Тереля В.В.	- провідний економіст відділу банківських ризиків;
	Янцо В.М.	- в.о.начальника відділу банківської безпеки;
	Паращинець М.М.	- головний юрисконсульт;
	Будник А.В.	начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
Секретар	Багіна Х.І.	- головний економіст відділу кредитних операцій;
(у разі відсутності основного секретаря)	Качур Н.П.	- начальник відділу кредитних операцій.

2. ТАРИФНИЙ КОМІТЕТ

Склад тарифного комітету станом на 01.01.2022 року:

Голова Комітету:	Лендел С.В.	-член Правління;
Заст.голови:	Рабченюк О.П.	- начальник операційного управління;
Члени комітету:	Черешня В.В.	- член Правління;
	Свід О.Ю.	- начальник відділу банківських ризиків;
	Будник А.В.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
Секретар	Слуцка Т.В.	- головний економіст відділу маркетингу;
(у разі відсутності основного секретаря)	Росоха Н.М.	- начальник відділу обслуговування юридичних осіб.

Склад тарифного комітету станом на 31.12.2022 року:

Голова Комітету:	Рабченюк О.П.	- начальник Управління розвитку та контролю діяльності мережі;
Заступник голови:	Черешня В.В.	- член Правління;
Члени комітету:	Лендел С.В.	- Голова Правління;
	Будник А.В.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
	Тереля В.В.	- провідний економіст відділу банківських ризиків;
	Гатрак М.-І.Й.	- заступник Голови Правління, член

		Правління;
Секретар	Кривцов А.В.	- провідний економіст відділу розвитку та аналізу діяльності мережі
(у разі відсутності основного секретаря)	Росоха Н.М.	- начальник відділу адміністрування та контролю операцій СГД

3. КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ І ПАСИВАМИ

Склад комітету з управління активами і пасивами станом на 01.01.2022 року:

Голова Комітету:	Черешня В.В.	- член Правління;
Заст.голови:	Курилець В.З.	- начальник відділу казначейських операцій;
Члени комітету:	Свід О.Ю.	- начальник відділу банківських ризиків;
	Лендел С.В.	- член Правління;
	Будник А.В. Корнева І.Ю.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу; - заступник Голови Правління, член Правління;
Секретар (у разі відсутності основного секретаря)	Марчук К.В. Сарканич М.О.	- провідний економіст відділу банківських ризиків; - заступник начальника відділу казначейських операцій.

Склад комітету з управління активами і пасивами станом на 31.12.2022 року:

Голова Комітету:	Черешня В.В.	- член Правління;
Заступник голови:	Курилець В.З.	- начальник відділу казначейських операцій;
Члени комітету:	Гатрак М.-І.Й.	- заступник Голови Правління, член Правління;
	Валькова І.О.	- відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу-член Правління-начальник відділу фінансового моніторингу
	Лендел С.В.	- Голова Правління;
	Будник А.В.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
	Тереля В.В.	- провідний економіст відділу банківських ризиків;

Секретар	Лучинець Р.Ю.	- начальник відділу банківських ризиків;
(у разі відсутності основного секретаря)	Сарканич М.О.	- заступник начальника відділу казначейських операцій.

4. КОМІТЕТ З ПИТАНЬ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

Склад комітету з питань фінансового моніторингу станом на 01.01.2022 року:

Голова Комітету:	Валькова І.О.	- начальник відділу фінансового моніторингу, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу;
В.о.Голови		особа, на яку покладаються виконання обов'язків відповідального працівника на період відсутності основного згідно наказу.
Члени Комітету:	Корнева І.Ю. Лендел С.В. Колотуха І.В. Попович А.І.	- заступник Голови Правління, член Правління; - член Правління; - начальник відділу супроводження операцій по платіжних картках; - начальник відділу інформаційних технологій;
	Свід О.Ю.	- начальник відділу банківських ризиків;
	Будник А.В. Курилець В.З. Парашинець М.М. Рабченюк О.П. Гержені Я.О. Кривцов А.О. Павлов О.Ю. Чонка М.В.	-начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу; - начальник відділу казначейських операцій; - головний юрисконсульт юридичного відділу; - начальник операційного управління; - начальник відділу валютного контролю; - головний економіст відділу по контролю за роботою відділень; - начальник сектора депозитарної діяльності депозитарної установи; -начальник сектора торгівлі цінними паперами;
Секретар	Геба М.В.	- провідний економіст відділу

		фінансового моніторингу.
--	--	--------------------------

КОМІТЕТ З ПИТАНЬ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ

Склад комітету з питань фінансового моніторингу станом на 31.12.2022 року:

Голова Комітету:	Валькова І.О.	- відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу-член Правління-начальник відділу фінансового моніторингу
Заступник голови:	Лендел С.В.	- Голова Правління;
Члени Комітету:	Гатрак М.-І.Й.	- заступник Голови Правління, член Правління;
	Попович А.І.	- начальник відділу інформаційних технологій;
	Будник А.В.	-начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
	Курилець В.З.	- начальник відділу казначейських операцій;
	Паращинець М.М.	- головний юрисконсульт;
	Рабченюк О.П.	- начальник Управління розвитку та контролю діяльності мережі;
	Тереля В.В.	- провідний економіст відділу банківських ризиків;
Секретар	Геба М.	- провідний економіст відділу фінансового моніторингу.

5. КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ ОПЕРАЦІЙНИМИ РИЗИКАМИ

Склад комітету з управління операційними ризиками станом на 01.01.2022 року:

Голова Комітету:	Станкович Т.І.	- заступник головного бухгалтера;
Заст.голови:	Рабченюк О.П.	- начальник операційного управління;
Члени Комітету:	Гатрак М.-І.Й.	- в.о. Голови Правління, член Правління;
	Андрейчик А.В.	- головний бухгалтер, член Правління;
	Свід О.Ю.	- начальник відділу банківських

		ризиків;
	Будник А.В. Гержені Я.О.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу; - начальник відділу валютного відділу;
Секретар (у разі відсутності основного секретаря)	Марчук К.В. Шкоба А.В.	- провідний економіст відділу банківських ризиків; - економіст сектору торгівля цінними паперами.

Склад комітету з управління операційними ризиками та інформаційною безпекою станом на 31.12.2022 року:

Голова Комітету:	Гатрак М.-І.Й.	- заступник Голови Правління, член Правління;
Заступник голови:	Рабченюк О.П.	- начальник Управління розвитку та контролю діяльності мережі;
	Валькова І.О.	- відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу-член Правління-начальник відділу фінансового моніторингу
	Тарасенко С.В.	- начальник відділу інформаційної безпеки;
	Попович А.І.	- начальник відділу інформаційних технологій;
	Янцо В.М.	- в.о. начальника відділу банківської безпеки;
	Лендел С.В.	- Голова Правління;
	Будник А.В.	-начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
	Тереля В.В.	- провідний економіст відділу банківських ризиків;
Секретар	Вачеля В.Р.	- провідний економіст відділу банківських ризиків;
(у разі відсутності основного секретаря)	Лучинець Р.Ю.	- начальник відділу банківських ризиків;

6. КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ ІНФОРМАЦІЙНОЮ БЕЗПЕКОЮ

Склад комітету з управління інформаційною безпекою станом на 01.01.2022 року:

Голова Комітету:	Гатрак М.-І.Й.	- в.о. Голови Правління, Перший
------------------	----------------	---------------------------------

		заступник Голови Правління;
Заст. голови:	Тарасенко С.В.	- начальник відділу інформаційної безпеки;
Члени Комітету:	Корнева І.Ю. Свід О.Ю.	- заступник Голови Правління, член Правління; - начальник відділу банківських ризиків;
	Рабченюк О.П. Курилець В.З.	- начальник операційного управління; - начальник відділу казначейських операцій;
	Попович А.І.	- начальник відділу інформаційних технологій;
	Будник А.В.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
Секретар	Максим Р.В.	- інженер-програміст відділу інформаційної безпеки.

7. КОМІТЕТ З УПРАВЛІННЯ НЕПРАЦЮЮЧИМИ АКТИВАМИ

Склад комітету з управління непрацюючими активами станом на 01.01.2022 року:

Голова Комітету:	Свід О.Ю.	- начальник відділу банківських ризиків;
Заст. голови:	Томаш М.Ю.	- начальник відділу по роботі з непрацюючими активами;
Члени Комітету:	Гатрак М.-І.Й. Лендел С.В.	- в.о. Голови Правління, члена Правління; - член Правління;
	Мікрюков С.В. Герасимович А.А.	- заступник начальника відділу по роботі з непрацюючими активами; - головний фахівець відділу банківської безпеки;
	Будник А.В.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
	Станкович Т.І.	- заступник головного бухгалтера;
Секретар	Коломієць І.О.	- юрист відділу по роботі з непрацюючими активами.

Склад комітету з управління непрацюючими активами станом на 31.12.2022 року:

Голова Комітету:	головний ризик-менеджер	
Заступник голови:	Томаш М.Ю.	- начальник відділу по роботі з непрацюючими активами;
Члени Комітету:	Гатрак М.-І.Й.	- заступник Голови Правління, член Правління;
	Лендел С.В.	- Голова Правління;
	Валькова І.О.	- відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу-член Правління-начальник відділу фінансового моніторингу
	Янцо В.М.	- в.о. начальника відділу банківської безпеки;
	Будник А.В.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
	Тереля В.В.	- провідний економіст відділу банківських ризиків;
Секретар	Коломієць І.О.	- юрисконсульт юридичного відділу.

8. БЮДЖЕТНИЙ КОМІТЕТ

Склад бюджетної комітету станом на 01.01.2022 року:

Голова Комісії:	Андрейчик А.В.	- головний бухгалтер, член Правління;
Заст. Голови:	Станкович Т.І.	-заступник головного бухгалтера;
Члени Комітету:	Рабченюк О.П.	-начальник операційного управління;
	Лендел С.В.	- член Правління;
	Попович А.І.	- начальник відділу інформаційних технологій;
	Курилець В.З.	- начальник відділу казначейських операцій;
Секретар	Бобускі О.Г.	-начальник відділу внутрішньобанківських операцій;
(у разі відсутності основного секретаря)	Мадяр М.М.	- провідний економіст відділу податкового обліку.

Склад бюджетного комітету станом на 31.12.2022 року:

Голова Комісії:	Андрейчик А.В.	- Головний бухгалтер, член Правління
Заступник голови:	Станкович Т.І.	-заступник головного бухгалтера;
	Черешня В.В.	- член Правління;

Члени Комітету:	Попович А.І.	- начальник відділу інформаційних технологій;
	Рабченюк О.П.	- начальник Управління розвитку та контролю діяльності мережі;
	Будник А.В.	- начальник відділу внутрішнього контролю та комплаєнсу;
	Тереля В.В.	- провідний економіст відділу банківських ризиків;
	Курилець В.З.	- начальник відділу казначейських операцій;
Секретар	Костелей Н.	- заступник головного бухгалтера;
(у разі відсутності основного секретаря)	Мадяр М.М.	- провідний економіст відділу податкового обліку.

Правлінням Банку для забезпечення ефективності своєї діяльності створені комітети:

Кредитний комітет - скликається не менше 3-х разів на місяць відповідно до затвердженого на початку місяця плану розгляду кредитних справ.

До компетенції Комітету відносяться такі функції:

- розгляд питань щодо можливості проведення Банком відповідних кредитних операцій та визначення їх параметрів та умов, з врахуванням ризиків та визначення забезпечення (в межах компетенції);
- розгляд (погодження) питань щодо зміни умов проведення кредитних операцій, зокрема, продовження строку повернення кредиту, зміна процентної ставки, графіку повернення кредиту, об'єкту забезпечення, розміру заставної вартості, тощо;
- щомісячне затвердження розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями відповідно до вимог національного банку України та розрахунок резервів згідно МСФЗ за активними банківськими операціями;
- моніторинг стану виконання умов договорів, аналіз причин невиконання та/або неналежного виконання умов договорів, прийняття відповідних рішень;
- прийняття рішень про встановлення лімітів на банки-контрагенти;
- визначення умов проведення операцій гарантіями, векселями;
- надання кредитів пов'язаним особам (в межах компетенції);
- визначення умов реструктуризації проблемної заборгованості;
- прийняття рішення про передачу кредитної справи для подальшої роботи в структурний підрозділ по роботі з проблемними активами;
- затвердження Судження щодо оцінки кредитного ризику за активною операцією.

Всі питання, які належать до компетенції Кредитного комітету, розглядалися ним протягом 2022 року.

Члени комітету - керівники підрозділів внутрішнього контролю і комплаєнсу та банківських ризиків мають право накладати «вето» на рішення Комітету (право відмовити в прийнятті пропозиції, яка розглядається Комітетом), якщо воно може призвести до здійснення ризикових операцій, що становитимуть загрозу інтересам вкладників, інших кредиторів Банку та його власників або можуть завдати шкоди належному веденню банківської діяльності.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) - скликається не рідше одного разу в місяць Головою комітету або за ініціативою членів КУАП, в основному, відділу банківських ризиків.

З метою виконання основних завдань КУАП здійснює такі функції:

- Підтримання необхідного розміру капіталу для виконання ліцензійних вимог НБУ та покриття усіх видів ризиків та контроль за адекватністю (достатністю) капіталу.

- Оцінка поточної структури активів та пасивів.

- Встановлення лімітів ризику, розгляд виконання лімітів структурними підрозділами.

- Підтримка необхідного рівня ліквідності, визначення шляхів покриття нестач та інвестування надлишків ліквідності з метою захисту прав вкладників та акціонерів.

- Розгляд якості кредитного портфелю та кредитних концентрацій.

- Періодичний розгляд собівартості пасивів та прибутковості активів і прийняття рішень щодо політики відсоткових ставок, розгляд питання відповідності строковості активів та пасивів та надання відповідальним підрозділам банку рекомендацій щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають.

- Періодичний розгляд основних показників (коефіцієнтів, нормативів тощо) діяльності банку, контроль над дотриманням їх рекомендованих значень, надання відповідним підрозділам банку рекомендацій щодо їх покращення та недопущення порушень.

- Визначення граничних значень відсоткових ставок по активам та пасивам банку та контроль за виконанням встановлених розмірів (загальних та в розрізі строків).

- Надання рекомендацій відповідним підрозділам банку по покращенню позиції банку по активам та пасивам та по структурі балансу.

- Розгляд результатів стрес-тестування та доведення цієї інформації до Наглядової ради.

Всі питання, які належать до компетенції КУАП, розглядалися ним протягом 2022 року.

Члени комітету - керівники підрозділів внутрішнього контролю і комплаєнсу та банківських ризиків мають право накладати «вето» на рішення

Комітету (право відмовити в прийнятті пропозиції, яка розглядається Комітетом), якщо воно може призвести до здійснення ризикових операцій, що становитимуть загрозу інтересам вкладників, інших кредиторів Банку та його власників або можуть завдати шкоди належному веденню банківської діяльності.

Тарифний комітет - скликається його Головою в разі необхідності, але не рідше одного разу на місяць.

На розгляд на засіданнях Тарифного комітету можуть виносити наступні питання:

- Огляд ринку банківських послуг регіону діяльності з питань, що стосуються компетенції Тарифного комітету; аналіз ринкової конкурентоспроможності чинних тарифів Банку;
- Аналіз собівартості послуг Банку;
- Розгляд пропозицій щодо встановлення тарифів на нові види послуг за поданням одного з членів Тарифного комітету. Розгляд пропозицій щодо встановлення спеціальних тарифів існуючим або потенціальним клієнтам банку за поданням одного з членів Комітету;
- Аналіз структури операційних доходів та прибутку Банку у порівнянні з бюджетом кожного структурного підрозділу;
- Розгляд всіх пропозицій та можливих скарг клієнтів стосовно незадовільного на їх думку рівня обслуговування по певних видах послуг та вироблення рекомендацій по вдосконаленню та покращенню рівня даних видів послуг.

Всі питання, які належать до компетенції Тарифного комітету, розглядалися ним протягом 2022 року.

Члени комітету - керівники підрозділів внутрішнього контролю і комплаєнсу та банківських ризиків мають право накладати «вето» на рішення Комітету (право відмовити в прийнятті пропозиції, яка розглядається Комітетом), якщо воно може призвести до здійснення ризикових операцій, що становитимуть загрозу інтересам вкладників, інших кредиторів Банку та його власників або можуть завдати шкоди належному веденню банківської діяльності.

Комітет з управління операційним ризиком - скликається по мірі необхідності, але не рідше одного разу в квартал.

З метою виконання основних завдань Комітет здійснює такі функції:

- Здійснює оцінку ефективності системи управління операційним ризиком, в т.ч. перевірку методології оцінки операційного ризику і процедур управління операційним ризиком, встановленої внутрішніми документами Банку (методиками, програмами, правилами, порядками і т.д.), і повноти застосування зазначених документів.

- Розглядає та ухвалює рішення за наслідками звітів про окремі операційні події підрозділів Банку, які мають досвід попередніх операційних подій та обізнані щодо уразливості їх діяльності до операційних ризиків.

- Затвердження процедур з контролю операційного ризику.

- Розгляд звітів з операційного ризику, прийняття рішень про періодичність та якість подання інформації про операційні ризики з урахуванням встановлених строків надання звітності.

- Надання пропозицій на розгляд Правління Банку щодо ефективної організації управління операційним ризиком Банку.

Всі питання, які належать до компетенції Комітету з управління операційним ризиком, розглядалися ним протягом 2022 року.

Члени комітету - керівники підрозділів внутрішнього контролю і комплаєнсу та банківських ризиків мають право накладати «вето» на рішення Комітету (право відмовити в прийнятті пропозиції, яка розглядається Комітетом), якщо воно може призвести до здійснення ризикових операцій, що становитимуть загрозу інтересам вкладників, інших кредиторів Банку та його власників або можуть завдати шкоди належному веденню банківської діяльності.

Комітет з управління непрацюючими активами (КНПА) - скликається не рідше одного разу в місяць Головою комітету або за ініціативою членів КНПА..

З метою виконання основних завдань КНПА здійснює такі функції:

- Визначення основних напрямків роботи з проблемними боржниками на підставі судження: продовження або припинення роботи по проблемному активу.

- Визначення інструментів врегулювання заборгованості за непрацюючими активами (позасудового або судового) та умов (параметрів) такого врегулювання.

- Розгляд та затвердження заявок щодо продажу заставного майна за ціною, яка дорівнює або є вищою від вартості, за якою таке майно було прийняте на баланс банку.

- Попередній розгляд та надання суджень Правлінню Банку щодо продажу заставного майна:

- за ціною, що є нижчою від вартості, за якою таке майно було прийняте на баланс банку;

- на умовах розстрочення платежу.

Всі питання, які належать до компетенції КНПА, розглядалися ним протягом 2022 року.

Члени комітету - керівники підрозділів внутрішнього контролю і комплаєнсу та банківських ризиків мають право накладати «вето» на рішення Комітету (право відмовити в прийнятті пропозиції, яка розглядається Комітетом), якщо воно може призвести до здійснення ризикових операцій, що становитимуть загрозу інтересам вкладників, інших кредиторів Банку та його власників або можуть завдати шкоди належному веденню банківської діяльності.

Комітет з управління інформаційною безпекою (КУІБ) створений з метою забезпечення функціонування Системи управління інформаційною безпекою Банку. Засідання скликаються Головою комітету, але не рідше одного разу на півріччя. Крім того засідання Комітету можуть скликати на вимогу Правління, Голови Правління, або в разі виникнення непередбачуваних обставин.

З метою виконання основних завдань КУІБ здійснює такі функції:

- погодження та перегляд політики та стратегії розвитку інформаційної безпеки Банку, розгляд проектів внутрішніх документів з інформаційної безпеки;
- узгодження впровадження нових проектів, напрямів, стратегічних завдань та заходів інформаційної безпеки у Банку;
- розгляд, затвердження та контроль за виконанням проектів, завдань та заходів щодо розроблення, упровадження, функціонування, моніторингу, перегляду, підтримання та вдосконалення СУІБ Банку;
- визначення необхідних ресурсів для впровадження заходів інформаційної безпеки;
- організацію практичних заходів щодо підвищення обізнаності/навчання персоналу банку з питань інформаційної безпеки;
- забезпечення своєчасного моніторингу стану впровадження та ефективності функціонування СУІБ банку з подальшою оцінкою можливостей вдосконалення та потреби коригувальних дій.

Всі питання, які належать до компетенції КУІБ, розглядалися ним протягом 2022 року.

Члени комітету - керівники підрозділів внутрішнього контролю і комплаєнсу та банківських ризиків мають право накладати «вето» на рішення Комітету (право відмовити в прийнятті пропозиції, яка розглядається Комітетом), якщо воно може призвести до здійснення ризикових операцій, що становитимуть загрозу інтересам вкладників, інших кредиторів Банку та його власників або можуть завдати шкоди належному веденню банківської діяльності.

Комітет з питань фінансового моніторингу збирається не рідше одного разу на квартал за скликанням Голови Комітету.

Комітет з питань фінансового моніторингу здійснює розгляд наступних питань:

- результатів моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків ВК/ФТ;
- питань, пов'язаних із пропозиціями щодо відмови у продовженні ділових відносин з клієнтами (у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику);
- проблемних питань, що виникають під час проведення заходів з НПК у банку;
- змін у законодавстві України з питань ПБК/ФТ та вжиття банком необхідних заходів у зв'язку із такими змінами (зокрема оновлення внутрішніх

документів банку з питань ПВК/ФТ) із зазначенням строків вжиття таких заходів;

- результатів оцінки нових банківських продуктів/послуг та притаманних їм ризиків ВК/ФТ;

- проблемних питань щодо проведення навчальних заходів для працівників банку, агентів банку (їх працівників);

- проблемних питань, пов'язаних зі встановленням ділових відносин з PEPs та/або їх обслуговуванням;

- інших питань щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ, які потребують розгляду.

Члени комітету - керівники підрозділів внутрішнього контролю і комплаєнсу та банківських ризиків мають право накладати «вето» на рішення Комітету (право відмовити в прийнятті пропозиції, яка розглядається Комітетом), якщо воно може призвести до здійснення ризикових операцій, що становитимуть загрозу інтересам вкладників, інших кредиторів Банку та його власників або можуть завдати шкоди належному веденню банківської діяльності.

Бюджетний комітет - скликається по мірі необхідності, але не рідше одного разу в квартал.

З метою виконання основних завдань Комітет здійснює такі функції:

- розробка та подання на затвердження Правлінню Бюджету Банку,
- розробка та подання на затвердження Правлінню Бюджету Банку у розрізі відділень Банку та бізнес-підрозділів Банку (Операційне управління; відділ кредитних операцій; відділ депозитних операцій; відділ казначейських операцій та валютного контролю; сектор торгівля цінними паперами; відділ інкасації коштів та перевезення валютних цінностей) ;

- розгляд поданої суб'єктами бюджетування (бізнес-підрозділами, відділеннями Банку) інформації про погіршення фінансово-господарського стану та надання пропозиції щодо покращення ситуації;

- підготовка на вимогу Правління Банку висновків щодо економічної доцільності та фінансових результатів по окремо взятим відділенням чи бізнес-підрозділам Банку;

- підготовка пропозицій Правлінню Банку стосовно заходів по покращенню фінансового стану та збільшення прибутковості;

- щоквартальний аналіз виконання Бюджету Банку та підготовка результатів на розгляд Правлінню Банку;

- надання пропозиції щодо перерозподілу статей доходів та витрат, перегляд та формування змін до Бюджету Банку у разі перевищення у розмірі більше ніж 10% по витратним статтям.

Всі питання, які належать до компетенції Бюджетного комітету розглядалися ним протягом 2022 року.

Рішенням Наглядової ради від 29 жовтня 2021 року (Протокол № 01-4/1-105/21) затверджено штатну чисельність працівників відділу банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК», рішенням Наглядової ради від 20 червня 2022р. №01-4/1-55/22/БТ встановлено розмір посадових окладів працівників відділу банківських ризиків. Крім того, визначено порядок подання відділом банківських ризиків АТ «КОМІНВЕСТБАНК» бюджету підрозділу Наглядовій раді АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на погодження, затверджено порядок виплати працівникам відділу банківських ризиків виплат змінної частини (особистих щомісячних заохочувальних виплат (надбавок, доплат), що здійснюються після затвердження щомісячних бюджетів Наглядовою радою.

В банку розроблені політики з управління окремими видами ризиків, що регламентують діяльність структурних підрозділів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку, які впливають на параметри його ризиків та представляють безперервний процес аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та/або на рівень уразливості Банку до таких ризиків.

Процес ризик-менеджменту в Банку охоплює всі його структурні рівні – від управлінського (Наглядової ради та Правління) до рівня, на якому безпосередньо приймаються та/або генеруються ризики. Правління Банку взаємодіє із Наглядовою Радою з питань ризик-менеджменту, виходячи з загальнозживаних принципів корпоративного управління.

Система управління ризиками організована на розподілі обов'язків між підрозділами банку з використанням принципу трьохліній захисту:

перша лінія – управління ризиками на рівні структурних підрозділів банку, які здійснюють операції та безпосередньо приймають та управляють ризиками та структурних підрозділів, які реєструють операції. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу комплаєнсу та внутрішнього контролю, що є відповідальними за виявлення, вимірювання, моніторинг та звітування щодо ризиків;

третя лінія – на рівні перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками та внутрішнього контролю підрозділом внутрішнього аудиту.

Відповідно до затверджених Протоколом Наглядової ради № 01-4/1-108/21 від 29.10.2021р. Декларації схильності до ризиків та Стратегії та Політики управління ризиками Банк визначає наступні суттєві ризики притаманні його діяльності:

Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов

договору. Система управління кредитним ризиком складається з регламентних документів – політик, положень, процедур тощо, які затверджуються відповідним колегіальним органом Банку.

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Процентний ризик банківської книги – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід банку. Ризик проявляється через ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів зі змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій.

Ринковий ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів. Фактори (чинники) ризику, пов'язані з інвестуванням у цінні папери АТ «КОМІНВЕСТБАНК»: ринковий ризик щодо операцій з цінними паперами в Банку відсутній.

Операційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання сторонами умов договорів у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства та інформаційний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок виникнення внутрішніх і зовнішніх подій щодо інформаційних систем банку та інших інформаційних ресурсів, що використовуються для досягнення цілей банку, недостатності внутрішнього контролю чи неадекватних або помилкових внутрішніх процесів банку у сфері інформаційно-комунікаційних технологій.

Ризик репутації – імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами; Це впливає на спроможність Банку встановлювати нові відносини з контрагентами, надавати нові послуги або підтримувати існуючі відносини.

Стратегічний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі. Цей ризик виникає внаслідок несумісності стратегічних цілей банку; бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей; ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей, та якості їх реалізації.

Комплаєнс-ризик – імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів банку.

Основні фінансові ризики, на які наражається Банк, пов'язані з кредитною заборгованістю, ліквідністю та змінами процентних ставок і курсів обміну валют. Управління операційним (в т.ч. юридичним ризиком) має на меті дотримання вимог внутрішніх процедур та політик Банку для мінімізації впливу даних ризиків. Управління фінансовими ризиками розкрито в примітці до фінансової звітності №29.

Основними заходами пом'якшення та обмеження ризиків є:

- лімітування – метод, що передбачає розробку гранично допустимого рівня ризику за кожним напрямком діяльності банку, за окремими операціями, а також чіткий розподіл функцій і відповідальності банківського персоналу;
- розподіл ризику – перекладення деякої частини ризику на іншого суб'єкта, який здатний забезпечити зниження ризику (наприклад, отримання різного роду гарантій і поручительств);
- прийняття забезпечення - зниження суми можливого збитку шляхом покриття ризиків ліквідним забезпеченням;
- оптимізація банківських процесів, вдосконалення процедур внутрішнього контролю з метою мінімізації можливих ризиків, жорстке дотримання внутрішньобанківських процедур, вимог законодавства;
- диверсифікація – метод управління ризиком за рахунок підбору різних типів активів, розподілу фінансових потоків з метою забезпечення загальної стійкості проекту;
- страхування – плата за зменшення рівня ризику і т.д. (при цьому необхідно враховувати також ризики, пов'язані з фінансовою стійкістю і ймовірністю банкрутства страхових компаній).

Фактори ризику стосовно фінансово-господарського стану АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- мінімізуються достатнім рівнем захищеності активів власним капіталом. Станом на 31.12.2022р. норматив адекватності регулятивного капіталу складав 23,41% при нормативному значенні не менше 10%;
- позитивний досвід, тривалий строк функціонування Банку на фінансовому ринку України (більше 30 років). Висока професійна кваліфікація і

тривалий досвід роботи Наглядової ради та Правління банку на банківському ринку України;

- висока питома вага коштів клієнтів на вимогу (71,27%) в зобов'язаннях Банку станом на 31.12.2022р.), що певною мірою підвищує чутливість Банку до ризику ліквідності;

- структура кредитного портфелю Банку в валюті підвищує чутливість Банку до кредитного ризику, пов'язаного з девальвацією гривні та підвищенням боргового навантаження на позичальників;

- підвищена концентрація клієнтського кредитного портфелю за основними позичальниками може негативно вплинути на ліквідність та капітал в майбутньому;

- введення воєнного стану на території України, що призвело платоспроможності позичальників, а отже – до зростання втрат від кредитного ризику та частки NPL;

- протягом 2022 року Банк здійснював прибуткову діяльність;

Політичні та макроекономічні ризики АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- податкове навантаження - економічна діяльність дозволяє сплачувати АТ «КОМІНВЕСТБАНК» всі необхідні податки відповідно до чинного законодавства України без загрози до його фінансового стану;

- нормативно – правові акти Національного банку України регулюють діяльність АТ «КОМІНВЕСТБАНК» щодо всіх основних видів діяльності;

- політична нестабільність - впливає на АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України;

- рецесія чи зниження темпів економічного розвитку, зростання інфляції чи зниження впевненості споживачів у майбутньому - впливає на АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України;

- судова система - впливає на АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на тому ж самому рівні, що й на інших суб'єктів господарювання України.

Як і інші банки без стратегічних іноземних інвестицій, Банк має підвищену чутливість до впливу загальнополітичних, регіональних та макроекономічних джерел ризику, притаманних Україні. Девальвація національної валюти зумовлює значне зростання боргового навантаження на банківську систему та її фінансовий результат.

Внутрішній контроль та комплаєнс

Відділ внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» у своїй діяльності керується чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та наступними внутрішньо-нормативними документами АТ «КОМІНВЕСТБАНК»:

- Положення про відділ внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ "КОМІНВЕСТБАНК";

- ПОЛІТИКА УПРАВЛІННЯ КОМПЛАЄНС-РИЗИКОМ АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;

- ПОЛОЖЕННЯ ПРО УПРАВЛІННЯ КОМПЛАСНС-РИЗИКОМ АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- ПОЛОЖЕННЯ ПРО КОМПЛАСНС-КОНТРОЛЬ В АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- ПОЛІТИКА ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗАПОБІГАННЯ) КОНФЛІКТАМ ІНТЕРЕСІВ АТ «КОМІНВЕСТБАНК» (зі змінами);
- ПЕРЕЛІК ІНДИКАТОРІВ КОМПЛАСНС-РИЗИКУ АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ СТРЕС-ТЕСТУВАННЯ ТА МЕТОДИКА ОЦІНКИ КОМПЛАСНС-РИЗИКУ АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- ПОЛІТИКА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- ПОЛОЖЕННЯ ПРО СИСТЕМУ ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- ПОРЯДОК ОТРИМАННЯ ТА РОЗГЛЯДУ КОНФІДЕНЦІЙНИХ ПОВІДОМЛЕНЬ ПРО НЕПРИЙНЯТНУ ПОВЕДІНКУ, ПОРУШЕННЯ В ДІЯЛЬНОСТІ АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- ПОЛІТИКА ЩОДО ПРОТИДІЇ ТА ЗАПОБІГАННЯ КОРУПЦІЇ АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЇ ПОВЕДІНКИ (ЕТИКИ) АТ «КОМІНВЕСТБАНК»;
- «ПРОЦЕДУРА МЕХАНІЗМУ СПІВПРАЦІ МІЖ ПІДРОЗДІЛАМИ АТ «КОМІНВЕСТБАНК» НА ОРГАНІЗАЦІЙНИХ РІВНЯХ»;
- Положення про визначення пов'язаних осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та контроль за проведенням операцій з їхньою участю.

23 травня 2022 року (протокол № 01-4/1-43/22) Наглядовою Радою Банку розглянуто та затверджено ПОЛІТИКУ ПРО УПРАВЛІННЯ (ЗАПОБІГАННЯ) КОНФЛІКТАМ ІНТЕРЕСІВ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

26.10.2022 року (протокол № №01-4/1-99/22) Наглядовою Радою Банку розглянуто та погоджено Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та затверджений Загальними зборами акціонерів Банку від 21.12.2022 № 01-22/02.

22.12.2022 року (протокол № 01-4/1-130/22) Наглядовою Радою Банку розглянуто та затверджено Програму навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку з питань управління ризиками, дотримання кодексу поведінки (етики), ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та підвищення ефективності діяльності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» на 2023 рік.

До функцій Відділ внутрішнього контролю та комплаєнсу АТ «КОМІНВЕСТБАНК» належить:

- Подання звітів щодо комплаєнс-ризиків раді Банку, комітету з управління ризиками та Правлінню Банку не рідше одного разу на квартал або частіше у випадках, установлених законодавством України;
- Забезпечення координації роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку;
- Інформування ради Банку, комітет з управління ризиками, Правління Банку про надмірні ризики, на які може наражатися Банк;
- Повідомлення Національний банк про підтверджені факти неприйнятної поведінки в Банку / порушення в діяльності Банку та конфлікти інтересів, що виникли в Банку, якщо радою Банку не були застосовані заходи, що забезпечили їх усунення;
- Інформування ради Банку щодо необхідності повідомлення Національний банк України протягом трьох робочих днів з моменту виявлення про конфлікт інтересів у Банку;
- Здійснення контролю за дотриманням затверджених лімітів повноважень в частині надання кредиту пов'язаній з Банком особі, загальна сума боргу якої перед Банком перевищує/ перевищуватиме 1% регулятивного капіталу банку для фізичної особи або 3% регулятивного капіталу Банку для юридичної особи, після ухвалення Радою прийнятого Правлінням або іншим колегіальним органом Правління рішення про надання такого кредиту;
- Забезпечення розроблення, участь у розробленні внутрішньобанківських документів згідно з вимогами Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.06.2018 №64.
- Забезпечення безперервної роботи підрозділу відповідно до Положення про відділ;
- Забезпечення відповідності, достатності та ефективності використання ресурсів підрозділу для виконання планів роботи;
- Забезпечення комплектації підрозділу висококваліфікованим персоналом з необхідними навичками роботи, що включають здатність ефективно та професійно оцінювати внутрішній контроль, здійснювати вплив на найвищому рівні управління банком;
- Визначення політики та процедури, які застосовуються для ефективної роботи.
- Забезпечення моніторингу змін у законодавстві та відповідних стандартах професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, та здійснює оцінку впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в банку, а також забезпечує контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішньобанківські документи;
- Забезпечення контролю за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах банку з клієнтами та контрагентами, з метою запобігання участі та/або використання банку в незаконних операціях;
- Забезпечення управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури банку, прозорість реалізації процесів банку та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про

наявність конфлікту інтересів у банку, інформує раду банку та/або уповноважений колегіальний орган ради банку;

- Забезпечення організації контролю за дотриманням банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності;

- Здійснення на регулярній основі контролю за відсутністю конфлікту інтересів між керівниками банку та суб'єктом оціночної діяльності;

- Забезпечення організації контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України;

- Надання роз'яснення, консультації керівникам банку на їх запит з питань контролю за дотриманням банком законодавства України та відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк;

- Забезпечення проведення навчання та обізнаність працівників банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, культури управління ризиками, ураховуючи кодекс поведінки (етики);

- Забезпечення функціонування системи управління ризиками шляхом здійснення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;

- Забезпечення організації контролю за відповідністю процесів щодо управління проблемними активами законодавству України та внутрішньобанківським документам;

- Забезпечення контролю за дотриманням Банком норм щодо визначення переліку пов'язаних з Банком осіб для забезпечення цілісності та повноти процесу ідентифікації пов'язаних з Банком осіб і контролю за операціями з ними;

- Підготовки висновків щодо комплаєнс-ризиків, який притаманний новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку, до моменту їх упровадження для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень;

- Підготовки висновків стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення кредитних рішень щодо кредитів пов'язаним із Банком особам;

- Підготовки висновків щодо наявності/відсутності конфлікту інтересів у головного ризик - менеджера/працівників відділу банківських ризиків (в тому числі кандидатів на ці посади), що полягає у здійсненні функцій контролю за тими операціями, за якими вони раніше безпосередньо несли відповідальність або стосовно яких раніше ухвалювали рішення на першій лінії захисту;

- Здійснення контролю за відповідністю системи компенсацій та відшкодування, що запроваджена в Банку, а також процедур притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників Банку, вимогам законодавства України;

- Підготовки звітів щодо комплаєнс-ризиків;

- Обчислення профілю комплаєнс-ризиків;

- Розроблення, участі у розробленні внутрішньобанківських документів регламентуючих питання управління ризиками та контролю їх дотримання;

- Участь у дослідженні подій внутрішнього та зовнішнього шахрайства.

Крім того, з метою організації СВК:

- здійснює операційні процедури з упровадження внутрішнього контролю в Банку;
- здійснює постійний моніторинг ефективності функціонування СВК;
- розробляє, впроваджує та виконує процедури оцінки та управління комплаєнс-ризиками та ризиком конфлікту інтересів;
- забезпечує функціонування СВК у відповідності до ВНД Банку щодо СВК по задачах/функціях, забезпечує якісне проведення попереднього, поточного, подальшого контролю за власною діяльністю та своєчасне звітування щодо СВК по системі Банку.
- виконує делеговані Наглядовою радою Банку функції з організації СВК;
- консолідує дані, отримані від підрозділів Банку щодо результатів внутрішнього контролю (збір, консолідація інформації щодо ефективності внутрішнього контролю від підрозділів Банку, довідок подальшого внутрішнього контролю, ведення бази даних виявлення внутрішнього контролю), підтвердження/ідентифікація реалізованих ризиків, виявлених внутрішнім контролем;
- складає та надає управлінську звітність Наглядовій раді та Правлінню Банку щодо результатів моніторингу ефективності функціонування СВК Банку, готує та надає щоквартальний звіт про виявлення по матеріалах внутрішнього контролю, в т.ч. інформації про виявлені реалізовані ризики, узагальнені недоліки СВК, причини їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, та пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування СВК;
- узагальнює або консолідує та надає отриману управлінську звітність/інформацію по СВК підрозділу ризиків та іншим підрозділам Банку щодо видів ризиків, які були виявлені при здійсненні внутрішнього контролю, поширює/приймає інформацію про ризики до/від інших підрозділів Банку;
- надає пропозиції керівництву Банку та керівникам/працівникам підрозділів щодо покращення СВК, якості проведення внутрішнього контролю;
- за результатами моніторингу ефективності функціонування СВК та прийнятих керівництвом Банку рішень, контролює виконання планів заходів за матеріалами такого контролю та готує управлінську звітність Наглядовій раді та Правлінню Банку щодо виконання таких планів заходів;
- забезпечує організацію перевірок якості надання внутрішньої звітності підрозділів у разі наявності в їх діяльності систематичних порушень або відсутності даних щодо недоліків протягом тривалого часу;
- приймає участь у службових розслідуваннях, ініційованих за результатами проведення внутрішнього контролю;
- здійснює аналіз даних перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів та державних органів з метою покращення ефективності СВК в Банку;
- здійснює перегляд ВНД (положення, технологічні карти/регламенти операцій, паспорти банківських продуктів, в т.ч. по нових банківських продуктах/значних змінах в діяльності Банку тощо) щодо передбачених

процедур внутрішнього контролю, відповідності їх політикам внутрішнього контролю Банку та законодавству України і нормативно-правовим актам НБУ;

- підтверджує рівень оцінок комплаєнс-ризиків, ризику конфлікту інтересів та ефективності контрольних процедур при створенні нових продуктів/значних змін в діяльності Банку, підтвердження оцінки можливого впливу на СВК нових напрямів діяльності/бізнес-процесів/банківських продуктів, змін у поточних напрямках діяльності;

- надає консультації працівникам Банку щодо організації СВК та організовує процеси навчання з питань внутрішнього контролю.

Внутрішній аудит

Відповідно до вимог ст.45 Закону України «Про банки та банківську діяльність», в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» створено відділ внутрішнього аудиту, який є самостійним структурним підрозділом банку. Організаційна незалежність відділу внутрішнього аудиту підтверджується тим, що підрозділ було створено за рішенням Наглядової ради банку, відділ підпорядковується Наглядовій раді банку, звітує перед нею та діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою банку. Працівники відділу внутрішнього аудиту взаємодіють безпосередньо із Наглядовою радою, у тому числі шляхом участі у засіданнях Наглядової ради банку.

Організаційна структура відділу внутрішнього аудиту визначається окремо рішенням Наглядової ради банку. На кінець 2022 року у відділі внутрішнього аудиту працювало два головних аудитора, посада начальника відділу є вакантною.

Відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України підрозділ внутрішнього аудиту здійснює аудиторські перевірки відповідно до річного плану проведення аудиторських перевірок на рік. Річний план проведення аудиторських перевірок банку складається на основі ризик-орієнтованого підходу та з урахуванням пропозицій, отриманих від Правління банку. План роботи відділу внутрішнього аудиту на 2022 рік затверджено Протоколом Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 31 січня 2022 року № 01-4/1-13/22, відповідно до якого в період січень – червень 2022 року відділом проведено шість аудиторських перевірок:

- аудит виконання банком функцій суб'єкту первинного фінансового моніторингу;
- аудит операцій з платіжними картками;
- аудит діяльності Тячівського відділення;
- аудит діяльності Мукачівського відділення;
- аудит діяльності Берегівського відділення;
- аудит діяльності Виноградівського відділення.

Звільнення начальника відділу внутрішнього аудиту за власним бажанням з 05.07.2022 року спричинило нестачу ресурсів відділу внутрішнього аудиту для здійснення перевірок у запланованих на 2022 рік обсягах. Для

забезпечення своєчасності результатів, що очікувались Правлінням банку та Наглядовою радою, відділом внутрішнього аудиту запропоновано внесення змін у план роботи підрозділу, які були розглянуті Наглядовою радою БАНКУ та затверджені протоколом від 20 липня 2022 року № 01-4/1-75/22. Відповідно до плану роботи відділу внутрішнього аудиту на серпень – грудень 2022 року проведено одну аудиторську перевірку:

- аудит депозитних операцій банку та дотримання вимог у сфері гарантування вкладів фізичних осіб, стану захисту прав споживачів фінансових послуг.

Відповідно до розпорядження Наглядової ради АТ «КОМІНВЕСТБАНК» від 04 листопада 2022 року, вих. № 04-4/2-82, було здійснено чотирнадцять позапланових перевірок щодо позовних заяв фізичних до АТ «КОМІНВЕСТБАНК» про повернення банківського вкладу.

Результати планових та позапланових аудиторських перевірок відділом внутрішнього аудиту було спрямовано та розглянуто на відповідних засіданнях Наглядової ради банку протягом 2022 року. За результатами аудиторських перевірок відділом внутрішнього аудиту надані рекомендації, за виконанням яких встановлено подальший контроль з боку відділу внутрішнього аудиту БАНКУ шляхом щоквартального запиту інформації у Правління БАНКУ про виконання наданих рекомендацій з підтверджуючими документами. Наглядова рада БАНКУ для розгляду на засіданні отримує інформацію від відділу внутрішнього аудиту про виконання наданих рекомендацій за результатами аудиторських перевірок кожні півроку.

Також протягом 2022 року відділом внутрішнього аудиту виконувались:

- оцінки якості звітів про ризики відділу банківських ризиків та відділу внутрішнього контролю та комплаєнс, що надаються Правлінню та Наглядовій раді БАНКУ;

- ідентифікація та оцінка ризиків з метою підготовки ризик-орієнтованого плану аудиторських перевірок на наступний рік;

- підвищення кваліфікації працівників відділу внутрішнього аудиту.

Рада банку в межах своїх наглядових обов'язків здійснює нагляд за діяльністю підрозділу внутрішнього аудиту банку та забезпечує оцінку ефективності та якості роботи цього підрозділу шляхом проведення внутрішньої та зовнішньої оцінок.

Внутрішня оцінка здійснюється не рідше ніж один раз на рік шляхом розгляду та затвердження звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту банку за звітний рік, звіту про проведення внутрішньої оцінки якості роботи підрозділу внутрішнього аудиту. Наглядовою радою банку розглянуто та затверджено Звіт про виконання програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту банку за 2022 рік.

Операції з пов'язаними особами

АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за операціями з пов'язаними особами керується Положенням про визначення пов'язаних осіб АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

«КОМЕРЦІЙНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та контроль за проведенням операцій з їхньою участю, затверджене Протоколом Наглядової ради від 10.11.2021 № 01-4/1-120/21.

Положення регламентує критерії визначення пов'язаних осіб Банку; процедуру збору інформації та формування переліку пов'язаних осіб Банку та відповідальність за визначення пов'язаних осіб Банку; рівні контролю, та відповідальність за контроль, при проведенні операцій з пов'язаними особами Банку; контроль за дотриманням економічних нормативів, встановлених Національним банком України, інші питання, пов'язані з проведенням операцій з пов'язаними особами Банку, дотримання яких є обов'язковим.

Банк визначає наступні критерії для визначення юридичних та фізичних пов'язаних з банком осіб: контролери банку; особи, які мають істотну участь у банку; керівники банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів банку; споріднені та афілійовані особи банку, у тому числі учасники банківської групи; особи, які мають істотну участь у споріднених та афілійованих особах банку; керівники юридичних осіб та керівники банків, які є спорідненими та афілійованими особами банку, керівник служби внутрішнього аудиту, керівники та члени комітетів цих осіб; асоційовані особи пов'язаних з банком осіб; юридичні особи, в яких фізичні особи, зазначені в цій частині, є керівниками або власниками істотної участі; будь-яка особа, через яку проводиться операція в інтересах вищезазначених осіб.

Угоди, що здійснюються з пов'язаними з Банком особами, не можуть передбачати умови, що не є поточними ринковими умовами, забороняється надавати кредити будь-якій особі для погашення цією особою будь-яких зобов'язань перед пов'язаною з Банком особою; придбання активів пов'язаної з Банком особи, за винятком продукції, що виробляється цією особою; придбання цінних паперів, розміщених чи підписаних пов'язаною з Банком особою. Відповідальність за контроль відсутності/наявності більш сприятливих умов при укладанні угод з пов'язаними особами покладається на керівника підрозділу внутрішнього контролю та комплаєнсу, Голову Кредитного комітету та керівника кредитного підрозділу.

Наглядова Рада Банку затверджує рішення щодо надання кредиту пов'язаним з банком особам, величина якого перевищує 1% регулятивного капіталу банку, якщо таке рішення прийнято Правлінням банку або Кредитним комітетом, що забезпечує додатковий контроль за операціями з пов'язаними особами.

Основними операціями, що проводяться з пов'язаними з Банком особами є кредитування, обслуговування поточних рахунків та депозитні операції.

Кредитна заборгованість клієнтів-пов'язаних з Банком осіб станом на 01.01.2023р. складає 56 682 тис. грн., погашення заборгованості в 2022 році склало 18 057 тис. грн. Банк отримав процентні доходи за операціями з пов'язаними з Банком особами в розмірі 1 273 тис. грн., комісійних доходів – 1 596 тис. грн.

Станом на 01.01.2023р. Банк дотримувався нормативів кредитного ризику. Банк виконує норматив максимального розміру кредитного ризику за

операціями з пов'язаними з банком особами (Н9), який станом на 01.01.2023 р. становить 15,05% (при нормативному значенні не більше 25%).

Кошти пов'язаних з Банком осіб (поточні, депозитні рахунки, залишки на платіжних картках) станом на 01.01.2023р. становили 36 366 тис. грн.

Додатково, інформація про операції з пов'язаними з Банком особами розкрита в Річному звіті за 2021 рік в примітці 32.

Емітент протягом року надавав пов'язаним особам тільки банківські послуги, інші послуги в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання не надавалися. Банк при роботі з пов'язаними особами керується законодавством України, вимогами Національного банку України та внутрішнім положенням про визначення пов'язаних осіб АТ «КОМІНВЕСТБАНК» та контроль за проведенням операцій з їхньою участю.

Зовнішній аудит

Рішенням Наглядової Ради від 26.10.2022 р. (Протокол № 01-4/1-98/22) визначено аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту фінансової звітності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» за 2022 рік - Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ЕЙЧ ЕЛ Бі Юкрейн».

Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «ЕЙЧ ЕЛ Бі Юкрейн» (ЄДРПОУ 23731031 місцезнаходження - м. Київ, вул. Гусовського 11/11 тел : (067) 466-17-77.

ТЗОВ Аудиторська фірма «ЕЙЧ ЕЛ Бі Юкрейн» зареєстровано в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за номером 0283, пройшло зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність.

ТЗОВ Аудиторська фірма «ЕЙЧ ЕЛ Бі Юкрейн» надає послуги з аудиту річної фінансової звітності АТ «КОМІНВЕСТБАНК» відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Інформація про надання рекомендацій щодо аудиторського висновку органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутня.

Інформація про факти накладення стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявленої органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, протягом 2022 року відсутня.

Захист прав споживачів

З метою дотримання вимог законодавства про захист прав споживачів при наданні фінансових послуг банком, договірні база, переддоговірні відносини, інформація, що надається клієнтам банку, приведені у відповідність з вимогами законодавства України. Механізм розгляду скарг споживачів фінансових послуг в АТ «КОМІНВЕСТБАНК» регламентований відповідно до

Конституції України, Закону України «Про звернення громадян» та інших законодавчих актів України. Отримані скарги реєструються в журналі вхідної кореспонденції та передаються уповноваженим керівникам для розгляду, з'ясування викладених у скарзі обставин та резолюції. Відповідальність за своєчасність розгляду скарг покладено на юридичний підрозділ Банку. Уповноваженими розглядати скарги у 2022 році були наступні посадові особи в період: з січня по травень - Голова Правління Банку: Лендел Світлана Василівна, заступник Голови Правління Банку Гатрак Марія-Ірина Йосипівна;

За період 2022 року стосовно надання фінансових послуг до Банку надійшла одна скарга, яка була врегульована згідно чинного законодавства України без відсутності конфлікту з клієнтом.

Протягом 2022 року до АТ «КОМІНВЕСТБАНК» було ініційовано 11 судових позовів щодо надання фінансових послуг (про стягнення коштів за «договором банківського вкладу»). Станом на дату надання інформації судовий розгляд справ триває.

АТ «КОМІНВЕСТБАНК» подає всю інформацію про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства України.

Голова Правління
АТ «КОМІНВЕСТБАНК»



Світлана ЛЕНДЕЛ